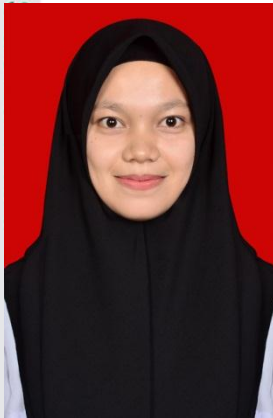


**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KELAYAKAN PEMBIAYAAN USAHA EKONOMI DESA SIMPAN PINJAM (UED-SP) PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM

SKRIPSI



OLEH:

ANA NAVILA
11525204051

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
PEKANBARU**

2019

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KELAYAKAN PEMBIAYAAN USAHA EKONOMI DESA SIMPAN PINJAM (UED-SP) PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM

SKRIPSI

*Diajukan untuk Melengkapi sebagian Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E)*



OLEH:

ANA NAVILA
11525204051

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
PEKANBARU**

2019



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.


PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul **ANALISA KELAYAKAN USAHA TERHADAP PEMBIAYAAN DANA USAHA EKONOMI DESA SIMPAN PINJAM (UED-SP) DI DESA KAMPUNG BARU PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM**,
yang ditulis oleh:

NAMA : ANA NAVILA
NIM : 11525204051
PROGRAM STUDI : EKONOMI SYARIAH

Dapat diterima dan disetujui untuk diujikan dalam sidang Munaqasah
Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 01 Oktober 2019
Pembimbing Skripsi


Nuryanti, S.E.I., M.E., Sy
NIK: 130217032

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “KELAYAKAN PEMBIAYAAN USAHA EKONOMI DESA SIMPAN PINJAM (UED-SP) PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM.” yang ditulis oleh :

Nama : Ana Navila
NIM : 11525204051
Program Studi : Ekonomi Syariah





Telah dimunaqasyahkan pada :

Hari / Tanggal : Senin, 04 November 2019
Waktu : 13.30 WIB
Tempat : Ruang Sidang Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 18 November 2019
TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
Rahman Alwi, M.Ag
Sekretaris
Madona khairunisa, ME.Sy
Penguji I
Dr. H. Suhayib, MA
Penguji II
Darnilawati, SE, M.Si

Mengetahui :

Dekan Fakultas Syariah Dan Hukum


Dr. Drs. H. Hajar, M.Ag
NIP. 19580712 198603 1 005

UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ABSTRAK

Ana Navila (2019): Kelayakan Pembiayaan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Perspektif Ekonomi Islam

Pembiayaan dana Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) di Desa Kampung Baru bertujuan untuk terciptanya suatu usaha yang produktif karena adanya bantuan pembiayaan dana. Namun yang dijumpai dana yang didapat tidak digunakan oleh sebagian masyarakat peminjam untuk modal usaha melainkan untuk kebutuhan lain sehingga usahanya tidak berkembang. Adapun tujuan penelitian adalah mengetahui Kelayakan Pembiayaan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP), mengetahui Faktor Pendukung dan Faktor Penghambat terhadap Kelayakan Pembiayaan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP), dan mengetahui Perspektif Ekonomi Islam terhadap Kelayakan Pembiayaan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP).

Penelitian ini dilakukan di Desa Kampung Baru Kecamatan Gunung Toar Kabupaten Kuantan Singingi. Subjek dalam penelitian ini adalah pengelola dan nasabah peminjam dana, sedangkan objek penelitian adalah Kelayakan Pembiayaan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Perspektif Ekonomi Islam. Populasi dalam penelitian ini berjumlah 30 orang peminjam, semua dijadikan sampel dengan menggunakan teknik *Total Sampling*, dan untuk memperkuat data diambil 4 orang pengelola untuk diwawancara. Teknik pengumpulan data yang digunakan observasi, wawancara, angket, dokumentasi dan daftar kepustakaan. Sumber data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder. Kemudian dianalisa dengan *Deskriptif Kualitatif* untuk mengetahui gambaran tentang masalah yang diteliti.

Hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa pembiayaan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) sangat membantu dalam menjalankan suatu usaha. untuk menentukan kelayakan pembiayaan diperlukan aspek-aspek penilaian, dalam Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) telah melakukan aspek-aspek penilaian sebagaimana yang telah ditentukan. Adanya faktor pendukung dan faktor penghambat memicu terhadap kelayakan pembiayaan, adapun faktor pendukung adalah antusias masyarakat yang tinggi, mudahnya dalam pengajuan persyaratan pembiayaan, dan adanya dukungan dari pihak-pihak tertentu. Sedangkan faktor penghambat adalah adanya sebagian masyarakat peminjam yang menyalahgunakan dana sehingga terjadi penunggakan, hal ini terjadi karena adanya karakter buruk dari sebagian peminjam yang dengan sengaja tidak membayar angsuran setiap bulan sesuai perjanjian. Perspektif ekonomi islam bahwasannya dalam melakukan pembiayaan perlu adanya persyaratan yang diajukan dan barang tanggungan sebagai jaminan.

Kata Kunci: *Kelayakan Usaha, Pembiayaan, Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP)*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang senantiasa memberikan rahmat dan karuniaNya kepada penulis sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan tepat waktu. Shalawat dan salam tetap tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW yang telah membawa umat manusia dari yang tak berilmu hingga kepada manusia yang berilmu dan beriman seperti yang kita rasakan saat ini.

Penulisan skripsi yang berjudul **“KELAYAKAN PEMBIAYAAN USAHA EKONOMI DESA SIMPAN PINJAM (UED-SP) PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM”**. Guna melengkapi tugas dan memenuhi syarat untuk memperoleh gelar sarjana Ekonomi Syariah pada Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif kasim.

Dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini banyak sekali perhatian, bantuan, bimbingan, motivasi serta pikiran dari berbagai pihak yang penulis dapatkan. Maka pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat:

Ayahanda Alm. Mardupen dan Ibunda Almh. Zulmiharyati yang sudah terlebih dahulu dipanggil oleh yang kuasa disaat penulis baru memulai jenjang pendidikan. Semoga ini bisa membuat kedua almarhum bahagia di surga sana. Aamiin. Yang tersayang Paman Zulpikar Ali, S.Ag, Paman Julharis, Paman Jalal Amri, S.H, Paman Matrab Binhar, S.T yang senantiasa memberikan



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

motivasi sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini. Dan Adik-adik penulis Rizka Asfira dan Amirul muflih beserta keluarga besar.

Rektor UIN Suska Riau Bapak Prof. Dr. H. Akhmad Mujahidin, S.Ag., M.Ag beserta Wakil Rektor I, II, dan III.

Dekan Fakultas Syariah dan Hukum Bapak Dr. Drs. H. Hajar, M.Ag beserta Wakil Dekan I, II, dan III.

Bapak Bambang Hermanto, MA selaku ketua Jurusan Ekonomi Syariah serta Sekretaris Jurusan Bapak Syamsurizal, SE, MSc, AK, CA yang telah memberikan bantuan kepada penulis dalam menuntut ilmu di Jurusan Ekonomi Syariah.

5. Ibu Nuryanti, S.E.I, M.E. Sy selaku dosen pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu, memberikan ide-ide dan saran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

6. Bapak Mawardi, S.Ag, M.Si selaku penasehat akademik yang telah memberikan bimbingan kepada penulis dibidang akademis.

Bapak Ibu Dosen, seluruh pegawai dan staf karyawan/I pada Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau.

Bapak Sahril Mahdi selaku Ketua Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) yang telah mengizinkan penulis melakukan penelitian dan membantu dalam mendapatkan informasi.

Pimpinan pustaka dan segenap karyawan/I yang telah memberikan bantuan kepada penulis untuk mendapatkan buku-buku yang berkaitan dengan penelitian ini.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

10. Sahabat seperjuangan Aulia Intan Perwana, Sari Ramadani Dongoran, S.E, Lastri Ikmlita, S.E, Halimah Tusa'dia, S.E, Masyitoh binti Sayuti, S.E, Adelia Winta, Tesa Riski amelia, S.I.Kom. Teman-teman di kos Dian Yunita, Andila Misti, S.Pd, Mutiara Trida. Dan teman-teman angkatan 2015 khususnya lokal EIA.

11. Seseorang yang selalu memberi nasihat dan memotivasi penulis serta tak pernah bosan-bosannya memberi semangat dalam penyelesaian skripsi ini, Deno Saputra, S.H sosok yang selalu sabar dan setia menemani selama perjuangan ini.

12. Semua pihak yang telah membantu dan tidak dapat disebutkan satu persatu. Penulis hanya bisa berdoa semoga Allah SWT senantiasa membalas amal baik dari pihak-pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, oleh sebab itu kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. Aamiin.

Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih.

Pekanbaru, Oktober 2019

Penulis

UIN SUSKA RIAU

ANA NAVILA

NIM. 11525204051

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN

ABSTRAK	i
---------------	---

KATA PENGANTAR	ii
----------------------	----

DAFTAR ISI	v
------------------	---

DAFTAR TABEL	vii
--------------------	-----

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan Masalah	6
C. Rumusan Masalah	7
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	7
E. Metode Penelitian	8
F. Penelitian Terdahulu	11
G. Sistematika Penulisan	13

BAB II GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN

A. Gambaran Umum Desa Kampung Baru	15
B. Visi dan Misi Desa Kampung Baru	15
C. Pendidikan dan Keagamaan	18
D. Sosial dan Ekonomi	20
E. Adat Istiadat Desa Kampung Baru	22
F. Profil Umum Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP)	23

BAB III TINJAUAN PUSTAKA

A. Pengertian Kelayakan	35
B. Aspek-aspek dalam Penilaian	36
C. Pengertian Pembiayaan	40
D. Dasar Hukum Pembiayaan	43
E. Tujuan Pembiayaan	44
F. Prinsip Analisa Pembiayaan	46

BAB IV

G. Pengertian Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP)	48
H. Tujuan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP)..	50

HASIL PENELITIAN

A. Kelayakan Pembiayaan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP)	52
B. Faktor Pendukung dan Faktor Penghambat terhadap Kelayakan Pembiayaan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP).....	65
C. Perspektif Ekonomi Islam terhadap Kelayakan Pembiayaan Dana Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP)	67

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan.....	71
B. Saran.....	72

DAFTAR KEPUSTAKAAN

LAMPIRAN

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR TABEL

Tabel II. 1	Jumlah Penduduk Menurut Jenis Kelamin	17
Tabel II. 2	Jumlah Penduduk Menurut Suku	17
Tabel II. 3	Tingkat Pendidikan yang dimiliki Masyarakat Desa Kampung Baru	18
Tabel II. 4	Sarana Pendidikan yang ada di Desa Kampung Baru	19
Tabel II. 5	Jenis Usaha Masyarakat di Desa Kampung Baru	22
Tabel IV. 1	Tanggapan Masyarakat terhadap persyaratan yang diberikan pihak Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Harapan Sejahtera	53
Tabel IV. 2	Jumlah Pinjaman Pembiayaan Dana yang diajukan Masyarakat pada Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Harapan Sejahtera	55
Tabel IV. 3	Tanggapan Masyarakat yang Mendapatkan Pembiayaan Dana Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Harapan Sejahtera	56
Tabel IV. 4	Tanggapan Masyarakat terhadap Pembiayaan Dana yang Membantu dalam Menjalankan Usaha	56
Tabel IV. 5	Tanggapan Masyarakat terhadap Peninjauan yang dilakukan Pihak Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Harapan Sejahtera	57
Tabel IV. 6	Tanggapan Masyarakat terhadap Pembiayaan Dana yang digunakan untuk Modal Usaha	58
Tabel IV. 7	Tanggapan Masyarakat terhadap Kelancaran Usaha yang dijalankan.....	59
Tabel IV.8	Tanggapan Masyarakat terhadap Kelancaran Pengembalian Dana Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Harapan Sejahtera.....	60

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I

PENDAHULUAN

Latar Belakang Masalah

Kelayakan artinya penelitian yang dilakukan secara mendalam untuk menentukan apakah usaha yang akan dijalankan akan memberikan manfaat yang lebih besar dibandingkan dengan biaya yang akan dikeluarkan. Dengan kata lain kelayakan dapat diartikan bahwa usaha yang dijalankan akan memberikan keuntungan finansial dan non-finansial sesuai dengan tujuan yang mereka inginkan.¹

Secara umum, analisis kelayakan pembiayaan terdiri atas beberapa tahapan, yaitu:

1. Pendekatan analisis pembiayaan
2. Penerapan prinsip analisis pembiayaan
3. Penerapan prosedur analisis pembiayaan
4. Penentuan kebijakan pembiayaan²

Dalam memberikan kelayakan pembiayaan harus mempunyai keyakinan atas kemauan dan kemampuan calon nasabah untuk melunasi seluruh kewajiban pada waktunya sesuai dengan yang disepakati. Untuk memperoleh keyakinan dimaksud, pengelola usaha harus melakukan penilaian yang seksama terhadap watak, kemampuan, modal dan prospek usaha dari calon nasabah.³

¹ Kasmir, Jakfar, *Studi Kelayakan Bisnis*, (Jakarta: Kencana, 2004), h. 10

² Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, (Yogyakarta: Ekonosia, 2005), h. 204

³ Muh. Syafi'i Antonio, *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*, (Jakarta: Gema Insani, 2001), h. 170

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pembiayaan merupakan aktivitas yang sangat penting karena dengan pembiayaan akan diperoleh sumber pendapatan utama dan menjadi penunjang keberlangsungan usaha. Sebaliknya, bila pengelolaan pembiayaan tidak baik maka akan menimbulkan permasalahan dan berhentinya usaha. Oleh karena itu diperlukan adanya suatu manajemen pembiayaan yang baik sehingga penyaluran dana dalam hal pembiayaan kepada nasabah bisa efektif dan efisien sesuai dengan tujuan utama.⁴

Istilah pembiayaan berarti kepercayaan, lembaga pembiayaan menaruh kepercayaan kepada seseorang untuk melaksanakan amanah yang diberikan. Dana tersebut harus digunakan dengan benar, disertai dengan ikatan dan syarat-syarat yang jelas, dan saling menguntungkan bagi kedua belah pihak.⁵

Dalam arti sempit, pembiayaan dipakai untuk mendefinisikan pendanaan yang dilakukan oleh lembaga pembiayaan seperti bank syariah kepada nasabah. Pembiayaan secara luas berarti pembelanjaan (financing) yaitu pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan baik dilakukan sendiri maupun dikerjakan orang lain.⁶

Proses pembiayaan mempunyai dasar hukum yang telah ditetapkan sebagaimana firman Allah QS. An-Nisa' (4): 29

يَتَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ
تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا ﴿٢٩﴾

⁴ Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, (Yogyakarta: Ekonosia, 2011), h. 197

⁵ Veithzal Rivai, Andria Permata Veithzal, *Islamic Financial Management, Teori, Konsep, dan Aplikasi Panduan Praktis untuk Lembaga Keuangan, Nasabah, Praktisi, dan Mahasiswa*, (Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2008), h. 3

⁶ Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, (Yogyakarta: UPP AMPYKPN, 2005), h. 304

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Artinya: *“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang bathil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sungguh Allah Maha Penyayang kepadamu.”*⁷

Ayat diatas menegaskan bahwa kita diajari oleh Allah bagaimana berbisnis dengan benar. Menerangkan hukum transaksi secara umum, lebih khusus kepada transaksi perdagangan, dan bisnis jual beli. Dalam ayat ini Allah mengharamkan orang beriman untuk memakan, memanfaatkan, menggunakan harta orang lain dengan jalan yang bathil, yaitu yang tidak dibenarkan oleh syari’at. Kita boleh melakukan transaksi terhadap harta orang lain dengan jalan perdagangan dengan asas saling ridha, saling ikhlas.

Salah satu program pemberdayaan desa itu adalah Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP). Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) merupakan program pemberdayaan desa yang bergerak di bidang keuangan untuk menunjang dan mendorong perekonomian yang produktif. Dengan adanya program tersebut masyarakat bisa membuka dan mengembangkan usaha. Hal tersebut bisa mempengaruhi tingkat pertumbuhan dan perkembangan perekonomian masyarakat. Meningkat atau tidaknya perekonomian masyarakat bisa dipengaruhi oleh Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) yang diprogramkan oleh pemerintah melalui pengelola. Bila modal yang diberikan dimanfaatkan dengan baik maka program tersebut bisa berpengaruh dengan baik dalam pertumbuhan perekonomian masyarakat.⁸

⁷ Departemen Agama RI, *Al-Qur’an dan Terjemahannya*, (Bandung: Diponegoro, 2012), h. 83

⁸ Sukirno, *Pengantar Teori Makro Ekonomi*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 1996),

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) menjalankan kegiatan usahanya dibidang pembiayaan masyarakat, kegiatan usahanya adalah memberikan pinjaman dana kepada pemanfaat dana yang membutuhkan modal untuk menjalankan usahanya, pinjaman tersebut dikeluarkan melalui program pinjaman desa.⁹

Pinjaman modal yang diberikan oleh Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) kepada pemanfaat diharapkan dapat membantu masyarakat dalam mengatasi permasalahan yang dihadapi usaha mereka terutama penyediaan modal. Dengan pinjaman modal Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) usaha pemanfaat dapat bergerak dengan lancar, mereka dapat melakukan pengembangan usaha sehingga terjadi peningkatan usaha.¹⁰

Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) yang di bawah naungan lembaga pemberdayaan masyarakat yang mempunyai kedudukan sebagai mitra pemerintahan desa dalam menampung dan mewujudkan aspirasi dan kebutuhan masyarakat dibidang pembangunan. Lembaga Pemberdayaan Masyarakat bertujuan:

1. Meningkatkan partisipasi masyarakat dan menyalurkan aspirasi melalui wakil-wakilnya kepada pemerintah serta membantu merumuskan kebijakan-kebijakan pemerintah agar terwujud kesejahteraan masyarakat.
2. Meningkatkan kemampuan dan taraf hidup ekonomi masyarakat.
3. Berperan aktif dalam membina masyarakat.

⁹ Deno Saputra, *Jurnal Pelaksanaan Simpan Pinjam Pada Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Kembang Serumpun Untuk Meningkatkan Perekonomian Masyarakat*, 2019, h.

¹⁰ Meisrik, *Jurnal Peran Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Terhadap Pendapatan Masyarakat*, 2012, h. 8

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4. Menumbuhkembangkan semangat kesetiakawanan sosial dalam membantu ketahanan masyarakat sebagai ketahanan nasional.¹¹

Program pemberdayaan desa ini mempunyai peran yang sangat penting dalam hal pertumbuhan perekonomian. Peran disini adalah sebuah karakteristik yang dimiliki sehingga tercipta atau terbentuknya sebuah usaha, jika masyarakat tidak berperan aktif dalam menggunakan program tersebut maka tidak akan pernah tercipta sebuah usaha perekonomian yang produktif. Masyarakat bisa memanfaatkan modal untuk membuka peluang usaha dan merencanakan kegiatan pembangunan dalam rangka memberantas kemiskinan dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat.¹²

Berdasarkan pengamatan penulis, bahwasannya di Desa Kampung Baru Kecamatan Gunung Toar Kabupaten Kuantan Singingi ditemukan masih terdapat masyarakat yang hidupnya di bawah garis kemiskinan, karena penghasilan yang didapat tidak mencukupi untuk kebutuhan sehari-hari, dari 349 kepala keluarga terdapat 22% yang berpenghasilan antara 1.000.000-1.500.000 per bulan. Sebagian dari masyarakat desa yang perekonomiannya meningkat dikarenakan mereka yang memanfaatkan modal tersebut, diantara nasabah yang berhasil mengembangkan usahanya melalui peminjaman Dana Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) bernama Bapak Hasan, Bapak Hasan meminjam Dana Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) dan memanfaatkan dana tersebut untuk perkebunan karet, perkebunan

¹¹ Siti Hawa, *Pengelolaan Dana Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat*, (Pekanbaru: Suska Press, 2015), h. 4

¹² Ratnawati, *Peran Dana Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Dalam Meningkatkan Perekonomian Masyarakat*, (Pekanbaru: Suska Press, 2012), h. 5

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

karet Bapak Hasan berhasil dikelola dan mendapatkan hasil yang cukup memuaskan sehingga terpenuhinya kebutuhan sehari-hari dan lancarnya dalam membayar angsuran. Kemudian ada lagi yang berhasil memanfaatkan dana tersebut adalah Ibuk Neti yang memanfaatkan dana tersebut untuk membuka usaha kedai harian.

Selain Bapak Hasan dan Ibuk Neti, ada juga Bapak Narawin yang meminjam tapi tidak memanfaatkan dana tersebut dengan baik, hanya untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari. Bapak Narawin tidak memanfaatkan dana untuk modal usaha karena penghasilan Bapak Narawin tidak mencukupi untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari, padahal dana tersebut dipinjamkan ke masyarakat untuk menambah modal usahanya. Dengan terjadinya penggunaan dana yang tidak sesuai dengan perjanjian dan pengembalian dana yang tidak lancar, maka semua itu berdampak kepada pengelolaan Dana Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP), sehingga menyebabkan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) tidak bisa melakukan pencairan dana kepada masyarakat yang ingin meminjam dana Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) berikutnya.

Berdasarkan latarbelakang tersebut, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul **“Kelayakan Pembiayaan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Perspektif Ekonomi Islam”**.

Batasan Masalah

Agar penelitian ini lebih terarah dan tidak menyimpang dari topik yang dipermasalahkan, maka penulis membatasi permasalahan penelitian pada

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

tahun 2018 di Desa kampung Baru dengan judul penelitian Kelayakan Pembiayaan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Perspektif Ekonomi Islam.

Rumusan Masalah

Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana Kelayakan Pembiayaan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) ?
2. Apa Faktor Pendukung dan Faktor Penghambat terhadap Kelayakan Pembiayaan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) ?
3. Bagaimana Perspektif Ekonomi Islam terhadap Kelayakan Pembiayaan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) ?

D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian

- a. Mengetahui Kelayakan Pembiayaan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP).
- b. Mengetahui Faktor Pendukung dan Faktor Penghambat terhadap Kelayakan Pembiayaan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP)
- c. Mengetahui Perspektif Ekonomi Islam terhadap Kelayakan Pembiayaan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Kegunaan Penelitian

- a. Untuk menambah wawasan bagi peneliti dan berharap hasil penelitian ini dapat bermanfaat untuk orang banyak, khususnya bagi peneliti.
- b. Untuk meningkatkan dan mengembangkan ilmu yang sudah didapatkan di Universitas.
- c. Untuk memenuhi syarat dalam menyelesaikan perkuliahan program strata satu (S1) pada Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum Jurusan Ekonomi Syariah di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

E. Metode Penelitian

Metodologi penelitian pada umumnya merupakan cara ilmiah untuk mendapatkan data dengan tujuan dan kegunaan tertentu.¹³ Metodologi penelitian adalah strategi umum yang dianut dalam pengumpulan data dan analisis data yang diperlukan, guna menjawab persoalan yang sedang diteliti.

1. Lokasi Penelitian

Penelitian ini adalah penelitian lapangan (*Field Research*). Adapun yang menjadi lokasi penelitian ini bertempat di Desa Kampung Baru Kecamatan Gunung Toar Kabupaten Kuantan Singingi, salah satu Desa di Kecamatan Gunung Toar yang sedang menyalurkan suatu pinjaman kepada masyarakatnya, yaitu Dana Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP).

¹³ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R & D*, (Bandung: Alfabeta, 2008), h. 60

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Subjek dan Objek Penelitian

Subjek penelitian adalah individu yang dijadikan sumber informasi yang dibutuhkan dalam pengumpulan data penelitian.¹⁴ Adapun subjek dalam penelitian ini adalah Pengelola dan Nasabah peminjam Dana Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) di Desa Kampung Baru Kecamatan Gunung Toar Kabupaten Kuantan Singingi.

Objek penelitian adalah masalah atau tema yang akan diteliti.¹⁵ Dalam penelitian ini yang menjadi objek adalah Kelayakan Pembiayaan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) perspektif Ekonomi Islam.

3. Populasi dan Sampel

Adapun populasi dalam penelitian ini berjumlah 30 orang peminjam, semua dijadikan sampel dengan menggunakan teknik *Total Sampling*, dan untuk memperkuat data diambil 4 orang pengelola untuk diwawancara.

4. Sumber Data

a. Data Primer

Data primer yaitu data yang diperoleh langsung dari sumber utama.¹⁶ Data primer pada penelitian ini diperoleh dari pengelola Dana Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP). Data yang diperoleh itu dihubungkan dengan permasalahan yang diteliti.

¹⁴ Djam'in Satori, Aan Komariah, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, (Bandung: Alfabeta, 2014), h. 46

¹⁵ *Ibid*

¹⁶ Joko Subagyo, *Metodologi Penelitian Teori dan Praktek*, (Jakarta: Rineka Cipta, 1997), h. 12, h. 87

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. Data Sekunder

Data dan informasi yang diperoleh dari dokumen, serta bahan bacaan dan sumber pustaka yang berkaitan dengan permasalahan yang diteliti.

5. Teknik Pengumpulan Data

- a. Observasi yaitu pengumpulan data dengan pengamatan di lokasi penelitian untuk mendapatkan gambaran yang tepat mengenai objek penelitian.
- b. Wawancara yaitu teknik untuk mengumpulkan data yang akurat untuk keperluan proses pemecahan masalah tertentu yang sesuai dengan data.¹⁷ Pencarian data dengan teknik ini dilakukan dengan tanya jawab secara langsung dan terarah dalam masalah yang akan diteliti terhadap pembiayaan Dana Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP).
- c. Angket yaitu memberikan daftar pertanyaan kepada nasabah serta beberapa alternatif pilihan jawabannya untuk mendapatkan data-data tentang permasalahan yang diteliti.
- d. Dokumentasi yaitu pengumpulan data serta dokumen-dokumen tentang Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP)
- e. Penelitian kepustakaan yaitu dengan cara menelaah buku, jurnal dan sumber bacaan media yang berhubungan dengan masalah yang diteliti.

6. Teknik Analisa Data

Analisa data yang dilakukan dalam penelitian ini adalah menggunakan analisis *deskriptif kualitatif* yaitu analisa data yang bersifat

¹⁷ Muhammad, *Metodologi Penelitian Islam Pendekatan Kuantitatif*, (Jakarta: Rajawali Pustaka, 2008), h. 151

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

penjelasan dari data-data dan informasi yang kemudian dikaitkan dengan teori dan konsep-konsep yang mendukung pembahasan, dimana penjelasan itu digambarkan dengan kata-kata atau kalimat untuk memperoleh kesimpulan.

7. Teknik Penulisan

Setelah data terkumpul dan dianalisa maka penulis akan mendiskripsikan data tersebut dengan menggunakan metode sebagai berikut:

- a. Metode deduktif, yaitu penulis yang mengemukakan kaedah-kaedah, pendapat-pendapat yang bersifat umum kemudian dibahas dan diambil kesimpulan secara khusus.¹⁸
- b. Metode deskriptif, yaitu menggambarkan secara tepat masalah yang diteliti, kemudian dianalisa sesuai dengan masalah tersebut.

F. Penelitian Terdahulu

Penelitian terdahulu ini menjadi salah satu acuan penulis dalam melakukan penelitian sehingga penulis dapat memperkaya teori yang digunakan dalam mengkaji penelitian yang dilakukan. Dari penelitian terdahulu, penulis tidak menemukan penelitian dengan judul yang sama seperti judul penelitian penulis. Namun penulis mengangkat penelitian sebagai referensi dalam memperkaya bahan kajian pada penelitian penulis. Berikut merupakan penelitian terdahulu penulis.

¹⁸ Burhan Bungin, *Penelitian Kualitatif: Komunikasi, Ekonomi, Kebijakan Publik, dan Ilmu Sosial Lainnya*, (Jakarta: Kencana, 2007), Ed. 1, Cet. 2, h. 26

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Penelitian terdahulu oleh Siti Hawa (2015) tentang Pengelolaan Dana Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat Di Desa Pelangko Ditinjau Menurut Ekonomi Islam. Hasil penelitian menunjukkan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) di Desa Pelangko telah membantu dalam mengembangkan usaha ekonomi masyarakat, namun ada juga kendala yang dikarenakan adanya pihak peminjam yang menggunakan dana tidak semaksimal mungkin sehingga menyebabkan dalam pengembalian dana tidak sesuai dengan aturan dan ketentuan yang berlaku.
2. Penelitian terdahulu oleh Ratnawati (2012) tentang Peran Dana Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Dalam Meningkatkan Perekonomian Masyarakat Di Desa Sungai Raja Kecamatan Kampar Kiri Menurut Perspektif Ekonomi Islam. Hasil penelitian menunjukkan dalam meningkatkan perekonomian masyarakat peran dana Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) terlihat dari meningkatnya perekonomian masyarakat yang meminjam dana, walaupun masih ada sebagian dari mereka yang menggunakan dana untuk kebutuhan sehari-hari. Namun peran dana Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) di Desa Sungai Raja sudah sesuai dengan Ekonomi Islam.
3. Penelitian terdahulu oleh Deno Saputra (2019) tentang Pelaksanaan Simpan Pinjam Pada Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Kembang Serumpun Untuk Meningkatkan Perekonomian Masyarakat Desa Banjar Guntung. Hasil penelitian menunjukkan pelaksanaan simpan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pinjam pada Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Kembang Serumpun tidak berjalan lancar karena banyak pihak peminjam yang melakukan penunggakan. Adapun hambatan yang terjadi adalah sulitnya melakukan penagihan yang dilakukan oleh pihak peminjam, hal ini terjadi karena karakter buruk dari sebagian peminjam yang dengan sengaja tidak membayar angsuran sesuai perjanjian.

Sistematika Penulisan

Untuk memudahkan bagi pembaca dalam menganalisa dan memahami hasil dari penelitian ini, maka dibuatlah satu sistematika penulisan yang dibagi atas beberapa bab sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Pada bab ini terdiri dari Latar Belakang Masalah, Batasan Masalah, Rumusan Masalah, Tujuan dan Kegunaan Penelitian, Metode Penelitian dan Sistematika Penulisan.

BAB II : GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN

Pada bab ini dijelaskan tentang Gambaran Umum Desa Kampung Baru, Visi dan Misi Desa Kampung Baru, Pendidikan dan Keagamaan, Sosial dan Ekonomi, Adat Istiadat Desa Kampung Baru, Profil Umum Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP)

BAB III : TINJAUAN PUSTAKA

Pada bab ini menguraikan tentang pengertian kelayakan, aspek-aspek dalam penilaian, pengertian pembiayaan, dasar hukum

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pembiayaan, tujuan pembiayaan, prinsip analisis pembiayaan, pengertian Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP), tujuan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP)

BAB IV : HASIL PENELITIAN

Pada bab ini membahas tentang Kelayakan Pembiayaan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP), Faktor Pendukung dan Faktor Penghambat terhadap Kelayakan Pembiayaan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP), Perspektif Ekonomi Islam terhadap Kelayakan Pembiayaan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP).

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

Pada bab ini terdiri dari kesimpulan dan saran.

DAFTAR KEPUSTAKAAN

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

GAMBARAN LOKASI PENELITIAN

A. Gambaran Umum Desa Kampung Baru

Desa Kampung Baru merupakan salah satu desa dari sekian banyak desa yang ada di Kecamatan Gunung Toar Kabupaten Kuantan Singingi Riau. Daerahnya terdiri dari lahan darat, letaknya 0 Km dengan Kecamatan dan kurang lebih 12 Km dari Ibu Kota Kabupaten. Desa Kampung Baru beriklim panas yang suhunya mulai dari 25°C sampai 30°C.¹⁹

Secara geografis Desa Kampung Baru Kecamatan Gunung Toar Kabupaten Kuantan Singingi menempati wilayah seluas 13,25 Km². Dengan bentuk topografi tanah berbentuk daratan, Desa Kampung Baru berbatasan dengan wilayah sebagai berikut:

- | | |
|--------------------|------------------------|
| 1. Sebelah Utara | : Desa Jake |
| 2. Sebelah Selatan | : Desa Teberau Panjang |
| 3. Sebelah Barat | : Desa Petapahan |
| 4. Sebelah Timur | : Desa Pisang Berebus |

B. Visi dan Misi Desa Kampung Baru

Desa Kampung Baru juga memiliki visi dan misi, visi dan misi tersebut adalah sebagai berikut.²⁰

1. Visi adalah suatu gambaran yang menantang tentang keadaan masa depan yang diinginkan dengan melihat potensi dan kebutuhan desa. Penyusunan

¹⁹ Masril, Kepala Desa Kampung Baru, *Wawancara*, Kampung Baru, 29 April 2019

²⁰ Arsip Data Desa Kampung Baru, 29 April 2019

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

visi Desa Kampung Baru dilakukan dengan pendekatan *partisipatif*, melibatkan pihak-pihak yang berkepentingan di Desa Kampung Baru seperti Pemerintah Desa, BPD, Tokoh Masyarakat, Tokoh Agama, Lembaga Masyarakat Desa dan Masyarakat Desa pada umumnya. Dengan mempertimbangkan kondisi *internal* dan *eksternal* di desa sebagai satuan kerja wilayah pembangunan di Kecamatan Gunung Toar, maka visi desa Kampung Baru adalah: “Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat yang Bermartabat dan Religius dengan Mengembangkan Potensi Sumberdaya.”

2. Misi. Selain penyusunan visi juga telah ditetapkan misi-misi yang memuat sesuatu pernyataan yang harus dilaksanakan oleh desa agar tercapainya visi desa tersebut, visi berada di atas misi. Pernyataan visi kemudian di jabarkan kedalam misi agar dapat di operasionalkan atau dikerjakan, adapun misi Desa Kampung Baru adalah :
 - a. Mengembangkan dan meningkatkan hasil pertanian masyarakat.
 - b. Pembuatan sarana jalan usaha tani dan peningkatan jalan lingkungan.
 - c. Peningkatan sarana dan prasarana desa.
 - d. Perbaikan dan peningkatan layanan sarana kesehatan dan umum.
 - e. Meningkatkan keterampilan dan kualitas SDM masyarakat.
 - f. Pengadaan permodalan untuk usaha kecil.
 - g. Peningkatan kapasitas aparat desa dan BPD.
 - h. Peningkatan sarana dan prasarana kerja aparat desa dan BPD.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Data kependudukan Desa Kampung Baru diperoleh dikantor desa pada tahun 2018 berjumlah 1.285 jiwa dengan jumlah kepala keluarga (KK) 349 jiwa yang terdiri dari:

1. Laki-laki sebanyak 617 orang.
2. Perempuan sebanyak 668 orang.

Untuk mengetahui lebih jelasnya dapat dilihat pada tabel dibawah ini:

Tabel II.1
Jumlah Penduduk Menurut Jenis Kelamin

No	Jenis Kelamin	Jumlah
1.	Laki-laki (LK)	617
2.	Perempuan (PR)	668
	Jumlah	1.285

Sumber: Kantor Kepala Desa Kampung Baru 2018

Tabel diatas dapat diketahui bahwa jumlah penduduk Desa Kampung Baru adalah Laki-laki sebanyak 617 jiwa sedangkan perempuan sebanyak 668 jiwa. Jadi penduduk Desa Kampung Baru dilihat dari jenis kelaminnya lebih banyak perempuan dibandingkan laki-laki.

Penduduk Desa Kampung Baru terdiri dari beberapa suku seperti suku melayu, jawa, dan minang. Suku melayu merupakan suku asli daerah tersebut sedangkan suku-suku lainnya adalah pendatang, untuk lebih jelasnya dapat dilihat pada tabel berikut ini:

Tabel II.2
Jumlah Penduduk Menurut Suku

No	Suku Bangsa	Jumlah
1.	Melayu	1.075
2.	Jawa	65
3.	Minang	145
	Jumlah	1.285

Sumber: Kantor Kepala Desa Kampung Baru 2018

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Banyaknya jumlah penduduk suku melayu di Desa Kampung Baru dikarenakan merupakan suku yang pertama kali menempati daerah tersebut atau yang disebut dengan suku asli kemudian diikuti dengan suku-suku lainnya.

Pendidikan dan Keagamaan

1. Pendidikan

Untuk meningkatkan sumber daya manusia dibutuhkan pendidikan yang memadai, sebab pendidikan sangat mendukung terhadap peningkatan pembangunan. Pendidikan juga merupakan hal yang sangat mempengaruhi perkembangan suatu desa untuk menjadi desa yang lebih baik lagi. Untuk lebih jelasnya dapat dilihat dari tabel berikut ini:

Tabel II.3
Tingkat Pendidikan yang dimiliki Masyarakat Desa Kampung Baru

No.	Jenjang Pendidikan Terakhir	Jumlah
1.	Lulusan TK	121 Orang
2.	Lulusan SD	112 Orang
3.	Lulusan SMP	210 Orang
4.	Lulusan SMA	32 Orang
5.	Lulusan Akademi/ D1, D2	36 Orang
6.	Lulusan Sarjana/ S1, S2	40 Orang
Jumlah		551 Orang

Sumber: Kantor Kepala Desa Kampung Baru 2018

Adapun lembaga pendidikan di Desa Kampung Baru adalah sebagai berikut:

- a. Tingkat Pendidikan Anak Usia Dini
- b. Taman Kanak-kanak
- c. Tingkat Sekolah Dasar

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- d. Sekolah Lanjut Tingkat Pertama (SLTP/Sederajat MTS).
- e. Sekolah Lanjut Tingkat Atas (SLTA/Sederajat MA)

Mengenal sarana pendidikan yang dimiliki oleh masyarakat Desa Kampung Baru dapat dilihat sebagai berikut:

Tabel II.4
Sarana Pendidikan yang ada di Desa Kampung Baru

No.	Jenis Lembaga Pendidikan	Jumlah
1.	Pendidikan Anak Usia Dini (PAUD)	1
2.	Taman Kanak-kanak (TK)	1
3.	Sekolah Dasar (SD)	1
4.	Sekolah Lanjut Tingkat Pertama (SLTP, MTS)	1
5.	Sekolah Lanjut Tingkat Atas (SLTA, MA)	1
Jumlah		5

Sumber: Kantor Kepala Desa Kampung Baru 2018

Berdasarkan tabel tersebut menunjukkan bahwa sarana pendidikan yang terdapat di Desa Kampung Baru masih belum mencukupi dengan kondisi yang seperti itu, tentunya memberikan pengaruh terhadap kesempatan penduduk untuk dapat menyekolahkan anak-anak ke jenjang yang lebih tinggi.

Sedangkan lembaga non formal juga terdapat di Desa Kampung Baru yang biasa dilakukan di rumah penduduk yang dianggap mempunyai kemampuan untuk mengajar. Selain itu, penduduk juga melakukan arisan (wirid yasin) yang biasa dilakukan dari rumah ke rumah penduduk secara bergiliran.

2. Keagamaan

Desa Kampung Baru dihuni penduduk yang beraneka ragam suku, antara suku tersebut tidak mempunyai persamaan sikap, gaya hidup dan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

watak.²¹ Desa Kampung Baru terdapat beberapa tempat ibadah yang digunakan untuk kepentingan penduduk, adapun tempat-tempat ibadah tersebut:

- a. Mesjid Muhajirin
- b. Mushollah Al-Khairat
- c. Mushollah Babussalam
- d. Mushollah Al-Hijrah
- e. Mushollah Al-Ikhlas
- f. Mushollah Pasar

D. Keadaan Sosial dan Ekonomi

Manusia yang hidup dipermukaan bumi ini mempunyai keinginan untuk memiliki segala sesuatu dari hasil kekayaan yang diciptakan oleh Allah SWT, baik kenikmatan itu diperoleh dari hasil usaha tetesan keringat maupun dari jerih payah orang lain.

Masyarakat Desa Kampung Baru mempunyai kebiasaan yang sudah diwariskan dari leluhur mereka sampai sekarang pada umumnya adalah petani dan pedagang. Diantara jenis perekonomian yang paling dominan adalah:

1. Tani

Keadaan petani di Desa Kampung Baru dilaksanakan dengan cara yang sangat sederhana, yaitu mereka membuka lahan pertanian dengan alat-alat seperti: cangkul, kampak dan lain sebagainya, walaupun demikian

²¹ Arsip Data Desa Kampung Baru, 29 April 2019

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

daerah ini juga mampu mengeluarkan hasil pertaniannya dengan cukup baik.

2. Pedagang

Pedagang juga merupakan salah satu mata pencarian masyarakat Desa Kampung Baru, seperti pedagang biasanya mereka menjual berbagai barang kebutuhan harian yang dibutuhkan oleh penduduk sekelilingnya.

3. Pegawai Negri

Petani dan pedagang yang hidup ditengah masyarakat pada umumnya, ada juga diantara mereka yang bertugas mengabdikan diri kepada Negara yang disebut sebagai Pegawai Negri, diantara Pegawai Negri Sipil (PNS) seperti: Guru, Bidan dan Pegawai Perkantoran.

4. Buruh

Banyak juga masyarakat yang bekerja sebagai buruh khususnya para pemuda yang belum mempunyai pekerjaan tetap, demi untuk memenuhi kebutuhan mereka bekerja sebagai buruh sehari-harinya. Mereka bekerja kepada pemborong ataupun toke sawit, toke karet yang ada di desa Kampung Baru, yang biasanya bekerja hanya bersifat sementara saja.

Untuk lebih jelasnya tentang jenis pekerjaan masyarakat di desa Kampung Baru dilihat pada tabel berikut ini:

Tabel II.5
Jenis Usaha Masyarakat di Desa Kampung Baru

No.	Jenis Lapangan Usaha	Jumlah
1.	Tani	940 orang
2.	Pedagang	87 orang
3.	Buruh	10 orang
4.	Pegawai	35 orang
5.	Lain-lainnya	50 orang
	Jumlah	1.122 orang

Sumber: Kantor Kepala Desa Kampung Baru 2018

Tabel diatas dapat diketahui bahwa usaha masyarakat Desa Kampung Baru adalah sebagai Tani menempati urutan yang pertama yaitu sebanyak 940 orang, urutan kedua adalah Pedagang yaitu sebanyak 87 orang, urutan ketiga adalah Buruh yaitu sebanyak 10 orang, urutan keempat adalah Pegawai yaitu sebanyak 35 orang, dan urutan terakhir adalah lain-lainnya yaitu sebanyak 50 orang.

Berdasarkan tabel diatas menunjukkan bahwa kondisi sosial ekonomi masyarakat Desa Kampung Baru adalah petani. Tapi lahan pertanian yang semakin sempit maka banyak petani pindah profesi sebagai pedagang yang hasil dari dagangannya itu didapatkan dalam jangka waktu yang cukup cepat dibandingkan petani.

Adat Istiadat Masyarakat Desa Kampung Baru

Adat istiadat merupakan salah satu dari ciri setiap masyarakat dimanapun berada, diantara satu daerah yang lain memiliki adat yang berbeda, hal ini dipengaruhi oleh keadaan alam semesta dan lingkungan tempat tinggal mereka dan cara bergaul mereka. Menurut bahasa, adat berarti aturan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

perbuatan dan sebagainya, disamping sebagai sesuatu yang lazim dituruti atau dilakukan sejak zaman dahulu.²²

Kesimpulan dari pengertian di atas adalah bahwa adat istiadat merupakan suatu bentuk kebiasaan pada suatu daerah yang senantiasa diikuti oleh daerah lain atau kelompok masyarakat pada saat tertentu dan kemudian dilanjutkan oleh masyarakat sesudahnya. Dari uraian tersebut memberi pemahaman bahwa adat istiadat dijadikan sebagai perundang-undangan, demikian urgensi masalah adat. Sehingga banyak sanksi-sanksi yang diterapkan bagi yang melanggarnya. Penduduk desa mayoritas adalah suku Melayu, meskipun suku Melayu sebagai mayoritas, lantas tidak mendiskriminasikan suku minoritas.

F. Profil Umum Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Harapan Sejahtera

1. Latar Belakang Pembentukan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Harapan Sejahtera

Untuk mendapatkan modal usaha atau menyalurkan sumber dana, masyarakat desa pada saat ini telah banyak yang memanfaatkan lembaga keuangan, baik sifatnya formal seperti BRI, Bank milik daerah seperti Bank Riau Kepri, koperasi simpan pinjam dan lembaga pengkreditan semi formal lainnya maupun non formal seperti ijon, rentenir, pedagang kredit dan sebagainya. Tetapi bagi masyarakat desa yang umumnya golongan

²² W.J.S Poesrawadarnita, *Kamus Umum Bahasa Indonesia*, (Jakarta: Balai Pustaka, 1976), Cet. 1, h. 156.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ekonomi lemah adakalanya lembaga keuangan tersebut terutama yang formil sulit dijangkau fasilitasnya karena dihadapkan beberapa kendala:

- a. Belum menjangkau secara luas kepada golongan ekonomi lemah
- b. Pinjaman harus dengan jaminan/agunan yang bernilai tinggi
- c. Prosedur yang belum dipahami oleh masyarakat desa
- d. Lokasi nasabah umumnya jauh dan sulit dijangkau.

Menumbuhkembangkan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) tersebut dinilai sangat erat karena dapat membantu masyarakat ekonomi lemah dalam penyediaan modal usaha yang mudah, murah, ringan dan cepat. Hal ini sesuai dengan salah satu arah pembangunan masyarakat desa, yaitu pemihakan dan pemberdayaan masyarakat desa dalam rangka proses pembangunan untuk mewujudkan masyarakat yang maju, mandiri serta sejahtera.

Berdasarkan hal tersebut diatas Pemerintah Provinsi Riau mengadakan sharing dana dengan Pemerintah Kabupaten/Kota untuk memberikan dana bergulir dalam bentuk modal usaha desa melalui Program Pemberdayaan Desa (PPD) yang merupakan perwujudan nyata dari upaya menanggulangi kemiskinan di Provinsi Riau. Adapun bantuan yang diberikan sebanyak Rp. 500.000.000.-(lima ratus juta rupiah) per desa.

Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Harapan Sejahtera merupakan milik masyarakat Desa Kampung Baru yang didirikan pada tanggal 7 Juni 2009, adapun dasar pembentukan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

berdasarkan keputusan Kepala Desa Nomor 21/SK/01/X1/2009. Yang pada saat tersebut susunan pemerintahan desa dan pengurus Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Harapan Sejahtera adalah:²³

Kepala Desa	: Masril
Sekretaris Desa	: Kaprison
Ketua BPD	: Mardison
Ketua UED-SP	: Sahril Mahdi
Tata Usaha	: Pitriani
Kasir	: Almizan
Staf Analisi Kredit	: Aan Huris

2. Sasaran dan Tujuan

Sasaran kegiatan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP)

Harapan Sejahtera adalah masyarakat Desa Kampung Baru baik perorangan maupun kelompok yang mempunyai usaha atau mengembangkan usahanya. Adapun tujuan dibentuknya Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Harapan Sejahtera adalah:

- a. Mendorong kegiatan perekonomian masyarakat desa
- b. Meningkatkan kreativitas anggota masyarakat desa yang berpenghasilan rendah
- c. Mendorong sektor usaha informal untuk penyerapan tenaga kerja bagi masyarakat desa

²³ *Profil Umum Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Harapan Sejahtera, Kampung Baru, 29 April 2019*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- d. Menghindarkan anggota masyarakat desa dari pengaruh pelepas uang dengan bunga tinggi yang merugikan masyarakat
- e. Meningkatkan peranan masyarakat desa dalam rangka menampung dan mengelola bantuan modal yang berasal dari pemerintah dan atau sumber-sumber lain yang sah
- f. Memelihara dan meningkatkan adat kebiasaan bergotong royong untuk gemar menabung secara tertib, teratur, bermanfaat dan berkelanjutan.²⁴

3. Struktur Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Harapan Sejahtera

a. Pendamping Desa

Untuk menunjang kelancaran pelaksanaan program, direkrut pendamping desa yang disebut dengan fasilitator program untuk membantu peningkatan kemampuan kelembagaan, perencanaan pembangunan wilayah serta bantuan keahlian khusus yang disebut dengan pendamping desa dengan tugas dan tanggung jawab sebagai berikut.²⁵

- 1) Melapor dan melakukan koordinasi dengan tim koordinasi kabupaten/kota, camat, aparat desa.
- 2) Melakukan sosialisasi PPD kepada aparat desa, tokoh masyarakat dan masyarakat.
- 3) Melakukan identifikasi karakteristik (sumber daya manusia, kelembagaan dan ekonomi) desa.

²⁴ *Profil Umum Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Harapan Sejahtera*, Sampung Baru, 29 April 2019

²⁵ *Petunjuk Teknis Program Pemberdayaan Desa (PPD)*, 2011, h. 34

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 4) Mengumpulkan, memverifikasi, validasi seluruh data penduduk miskin dari berbagai sumber yang ada kemudian di koordinasi dengan aparat desa selanjutnya dilaporkan kepada koordinator daerah.
- 5) Memfasilitasi forum musyawarah desa dan forum pertemuan kelompok RT/dusun.
- 6) Melakukan kajian terhadap potensi desa.
- 7) Memberikan bantuan teknis yang dibutuhkan dalam pelaksanaan dana usaha desa.
- 8) Memeriksa dan memberi masukan terhadap kualitas teknis dan kelayakan ekonomi usulan kegiatan serta proses verifikasi.
- 9) Membantu menyiapkan dan menyempurnakan dokumen kegiatan dana usaha desa.
- 10) Memfasilitasi pembuatan
 - a) Dokumen Rencana Pembangunan Jangka Menengah Desa (RPJMDes)
 - b) Rencana Pembangunan Tahunan Desa (RPTDes)
 - c) Profil desa
 - d) Profil Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) dan pengelola
- 11) Memfasilitasi penyelesaian-penyelesaian masalah yang terjadi di desa dan melaporkan permasalahan yang terjadi di desa kepada koordinator daerah

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 12) Melakukan pemberdayaan secara khusus terhadap masyarakat miskin sehingga layak untuk diberikan pinjaman
- 13) Melaksanakan prosedur dana usaha desa dengan baik dan benar
- 14) Melakukan verifikasi terhadap pinjaman dan peminjam bahwa yang bersangkutan benar meminjam dan memanfaatkan dana Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP)
- 15) Sebelum pencairan dana usaha desa terlebih dahulu menyusun skala prioritas pencairan dana dan koordinasikan dengan koordinator daerah
- 16) Melakukan pembinaan, monitoring dan evaluasi pada pemanfaat dana Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP)
- 17) Membuat penilaian kebutuhan pelatihan, pengembangan paket-paket pelatihan yang tepat bagi pengelola Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP), masyarakat, kader pembangunan masyarakat dan masyarakat umum

b. Ketua Badan Permusyawaratan Desa (BPD)

Ketua Badan Permusyawaratan Desa bertugas dan berkewajiban sebagai berikut:²⁶

- 1) Bersama pendamping desa dan pemerintah desa memberikan informasi tentang kegiatan PPD kepada masyarakat desa
- 2) Melakukan pengawasan umum terhadap pelaksanaan kegiatan PPD
- 3) Memastikan penyaluran dana usaha desa telah memenuhi syarat dan ketentuan yang berlaku

²⁶ Ibid, h. 27

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 4) Memantau realisasi penyaluran dan pengembalian pinjaman dana usaha desa
- 5) Mendorong masyarakat pemanfaat/peminjam bertanggungjawab dalam pengelolaan dana usaha desa, sehingga pengembalian tepat waktu
- 6) Bersama kepala desa dan pelaku PPD lainnya menyampaikan hasil musyawarah desa, khusus pinjaman dalam pertemuan-pertemuan desa
- 7) Menandatangani surat perjanjian pemberian pinjaman (SP3)

c. Lembaga Pemberdayaan Masyarakat (LPM)

Ketua lembaga pemberdayaan masyarakat bertugas dan berkewajiban sebagai berikut:²⁷

- 1) Bersama pendamping desa dengan melibatkan berbagai unsur/keompok masyarakat yang ada, memberikan informasi tentang kegiatan dana usaha desa
- 2) Membantu kepala desa melaksanakan pertemuan bersama pendamping desa dengan kepala dusun dengan melibatkan berbagai unsur/keompok masyarakat yang ada untuk memberikan informasi tentang dana usaha desa
- 3) Bersama pendamping desa dan pengelola Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) mengumpulkan dan membahas aspirasi masyarakat serta merumuskannya menjadi daftar usulan

²⁷ Ibid, h. 28

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 4) Membantu pendamping desa menyiapkan usulan termasuk biaya untuk diajukan kemusrembang kecamatan dan musrembang kabupaten
- 5) Bersama kelompok masyarakat serta pendamping desa mengatur pelaksanaan kegiatan
- 6) Ketua LPM menandatangani spesimen pada rekening dana usaha desa

d. Kepala desa

Kepala desa bertanggung jawab atas pelaksanaan kegiatan PPD dan pelestarian program PPD, kepala desa bertugas dan berkewajiban sebagai berikut:²⁸

- 1) Menyelenggarakan musyawarah desa dalam rangka pelaksanaan PPD dan menyebarluaskan kepada seluruh masyarakat desa
- 2) Mengesahkan RJMDes dan RTPD serta menyampaikan dokumen tersebut pada forum musrembang kecamatan
- 3) Mengesahkan daftar calon pemanfaat dana usaha desa
- 4) Menandatangani dokumen surat perjanjian pemberian pinjaman (SP3)
- 5) Memantau realisasi penyaluran dan pengembalian pinjaman dana usaha desa
- 6) Bersama-sama dengan ketua LPM, wakil masyarakat perempuan yang dipilih melalui musyawarah desa, membuka rekening dana usaha desa pada bank yang ditetapkan

²⁸ Ibid, h. 30

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 7) Bersama-sama dengan anggota pemegang otoritas rekening dana usaha desa lainnya melakukan pemindahbukuan dan sesuai dengan pengajuan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) yang tertuang dalam dokumen surat perjanjian pemberian pinjaman (SP3)
- 8) Mengikuti rapat musyawarah perencanaan pembangunan kecamatan guna menyampaikan daftar kegiatan bidang sektoral (RJM dan RPTD)
- 9) Membuat laporan bulanan kepada camat tentang perkembangan pelaksanaan PPD di desa yang bersangkutan

e. Pemegang Otoritas Rekening Dana Usaha Desa

Secara umum tugas dan tanggung jawab pemegang otoritas rekening adalah sebagai berikut:²⁹

- 1) Membuka rekening dana usaha desa
- 2) Menandatangani dokumen SPB dan dokumen yang dikeluarkan BRI
- 3) Menandatangani surat perjanjian pemberian pinjaman (SP3)

f. Pengelola Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP)

1) Ketua Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP)

Ketua Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) mempunyai tugas dan tanggung jawab sebagai berikut:

- a) Memimpin organisasi Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP)

²⁹ *Ibid*, h. 36

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b) Memberikan pinjaman yang diajukan calon pemanfaat kepada Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP)
- c) Melakukan pengendalian dan pembinaan terhadap pinjaman dan pengembalian pinjaman dana Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP)
- d) Mengawasi perputaran dana Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP)
- e) Mengangkat tenaga administratif bila dibutuhkan sesuai dengan kemampuan keuangan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP)
- f) Melaporkan posisi keuangan dengan membuat laporan rutin keuangan bersama kasir tepat waktu diserahkan kepada kepala desa serta pendamping desa
- g) Membangun jaringan kerja terhadap pihak-pihak terkait dalam rangka pengembangan lembaga Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP)
- h) Bertanggung jawab terhadap pengelolaan dana Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) sesuai aturan yang berlaku
- i) Melakukan penagihan terhadap kelompok-kelompok dan anggota pemanfaat dana usaha desa dan didampingi oleh pendamping desa

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2) Kasir Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP)

Kasir Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) mempunyai tugas dan tanggungjawab sebagai berikut:³⁰

- a) Menerima, menyimpan dan menyalurkan uang berdasarkan bukti-bukti penerimaan dan pembayaran yang sah
- b) Melaksanakan pembukuan administrasi pembuktian keuangan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP)
- c) Melaporkan posisi keuangan kepada ketua Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) secara periodik tepat waktu dan sewaktu-waktu diperlukan
- d) Bertanggungjawab terhadap pengelolaan uang yang ada di kas dan dana yang tersedia
- e) Melakukan penagihan terhadap kelompok-kelompok dan anggota pemanfaat dana usaha desa dan di dampingi oleh pendamping desa

3) Tata Usaha Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP)

Tata Usaha Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) mempunyai tugas dan tanggungjawab sebagai berikut:³¹

- a) Berfungsi sebagai sekretaris
- b) Membantu di bidang keuangan
- c) Membantu di bidang administrasi umum Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP)

³⁰ *Ibid*, h. 37

³¹ *Ibid*, h. 38

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- d) Menyusun laporan keuangan bulanan dan permasalahan tepat waktu serta disampaikan kepada ketua Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP)
- e) Bertanggung jawab terhadap administrasi kegiatan dan keuangan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) serta administrasi lainnya

4) Staf Analisis Kredit Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP)

Staf analisis kredit mempunyai tugas dan tanggung jawab sebagai berikut:³²

- a) Melakukan pemeriksaan administrasi dan kelengkapan dokumen proposal dari pemanfaat dalam mengajukan pinjaman
- b) Mengisi formulir verifikasi usulan saat kunjungan lapangan
- c) Membantu rekomendasi awal hasil keuangan lapangan
- d) Melakukan umpan balik kepada calon peminjam
- e) Melakukan rekomendasi akhir untuk dibahas dalam musyawarah khusus yang terdiri dari Otoritas dana usaha desa, kader pembangunan masyarakat, pengawas umum, pengelola Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP), dan pendamping desa

³² *Ibid*, h. 39

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III

TINJAUAN PUSTAKA

Pengertian Kelayakan

Kelayakan artinya penelitian yang dilakukan secara mendalam untuk menentukan apakah usaha yang akan dijalankan akan memberikan manfaat yang lebih besar dibandingkan dengan biaya yang akan dikeluarkan. Dengan kata lain kelayakan dapat diartikan bahwa usaha yang dijalankan akan memberikan keuntungan finansial dan non-finansial sesuai dengan tujuan yang mereka inginkan.

Sedangkan kelayakan usaha adalah suatu kegiatan yang mempelajari secara mendalam tentang suatu kegiatan, usaha atau bisnis yang akan dijalankan, dalam rangka menentukan layak atau tidak usaha tersebut dijalankan. Mempelajari secara mendalam berarti meneliti secara sungguh-sungguh pada usaha yang akan dijalankan terhadap data dan informasi yang ada, kemudian mengukur menghitung dan menganalisis hasil penelitian tersebut dengan metode-metode.³³

Namun keputusan penilaian tidak hanya dilakukan pada salah satu aspek, tetapi pada seluruh aspek yang akan dinilai ukuran kelayakan masing-masing. Penilaian masing-masing aspek nantinya harus dinilai secara keseluruhan bukan berarti sendiri-sendiri. Jika ada aspek yang kurang layak akan diberikan beberapa saran perbaikan, sehingga memenuhi kriteria layak dan apabila tidak dapat memenuhi kriteria sebaiknya jangan dijalankan.³⁴

³³ Kasmir, *Op. Cit*, h. 261

³⁴ Kasmir, Jakfar, *Studi Kelayakan Bisnis*, (Jakarta: Kencana, 2004), h. 10

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

B. Aspek-aspek dalam Penilaian

Secara umum prioritas aspek-aspek yang perlu dilakukan studi kelayakan adalah sebagai berikut:³⁵

1. Aspek Hukum

Tujuan dari aspek hukum adalah untuk meneliti keabsahan, kesempurnaan dan keaslian dari dokumen-dokumen yang dimiliki. Penelitian keabsahan dokumen dapat dilakukan sesuai dengan lembaga yang mengeluarkan dan yang mengesahkan dokumen yang bersangkutan. Dokumen yang perlu diteliti keabsahan, kesempurnaan dan keasliannya meliputi badan hukum, izin-izin yang dimiliki, sertifikat tanah atau dokumen lainnya yang mendukung kegiatan usaha tersebut. Kegagalan dalam penelitian aspek ini akan berakibat tidak sempurnanya hasil penelitian atau dengan kata lain apabila ada dokumen yang tidak sah dan tidak sempurna pasti akan menimbulkan masalah di kemudian hari.

2. Aspek pasar dan pemasaran

Dalam kaitannya dengan studi kelayakan suatu usaha atau proyek, aspek pasar dan pemasaran merupakan salah satu aspek yang paling penting. Hal ini disebabkan aspek pasar dan pemasaran sangat menentukan hidup matinya suatu perusahaan. Apabila aspek pasar dan pemasaran tidak diteliti secara benar, bagaimana prospeknya di masa yang akan datang, bukan mustahil tujuan perusahaan tidak akan pernah tercapai. Bahkan bukan tidak mungkin kehidupan perusahaan akan terancam.

³⁵ *Ibid*, h. 25

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Oleh karena itu di dalam aspek pasar dan pemasaran, baik untuk perusahaan yang sudah berjalan maupun bagi perusahaan yang baru akan berdiri perlu dilakukan suatu studi tentang kelayakan terlebih dulu. Intinya aspek pasar dan pemasaran adalah untuk mengetahui berapa besar pasar yang akan dimasuki, struktur pasar dan peluang pasar yang ada, prospek pasar di masa yang akan datang serta bagaimana strategi pemasaran yang harus dilakukan.

3. Aspek keuangan

Aspek keuangan merupakan aspek yang digunakan untuk menilai keuangan perusahaan secara keseluruhan dan merupakan salah satu aspek yang sangat penting untuk diteliti kelayakannya. Penilaian aspek keuangan meliputi penilaian sumber-sumber dana yang akan diperoleh, kebutuhan biaya investasi, estimasi pendapatan dan biaya investasi selama beberapa periode termasuk jenis-jenis dan jumlah biaya yang dikeluarkan selama umur investasi, proyeksi neraca dan laporan laba rugi untuk beberapa periode ke depan, kriteria penilaian investasi dan rasio keuangan yang digunakan untuk menilai kemampuan perusahaan.

4. Aspek teknis/operasi

Aspek teknis/operasi juga dikenal sebagai aspek produksi. Penilaian kelayakan terhadap aspek ini juga penting untuk dilakukan sebelum suatu usaha dijalankan. Penentuan kelayakan teknis/operasi perusahaan menyangkut hal-hal yang berkaitan dengan teknis/operasi,

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sehingga jika tidak dianalisis dengan baik, maka akan berakibat fatal bagi perusahaan di kemudian hari.

Hal-hal yang perlu diperhatikan dalam aspek ini adalah masalah penentuan lokasi misalnya perlu dilakukan dengan pertimbangan yang matang. Kemudian penentuan luas produksi yaitu berapa jumlah produksi yang dihasilkan dalam waktu tertentu dengan biaya yang paling efisien, sehingga dapat diperoleh profit margin yang tinggi. Selanjutnya adalah pemilihan teknologi melalui proses produksi yang diinginkan, apakah *continuous process* (proses terus menerus) atau *intermitten process* (proses sebentar-sebentar). Terakhir adalah penentuan metode persediaan yang akan digunakan nantinya. Metode persediaan yang akan digunakan tergantung dari jenis usaha yang akan dijalankan.

5. Aspek manajemen dan organisasi

Merupakan aspek yang cukup penting dianalisis untuk kelayakan suatu usaha. Karena walaupun suatu usaha telah dinyatakan layak untuk dilaksanakan tanpa didukung dengan manajemen dan organisasi yang baik, bukan tidak mungkin akan mengalami kegagalan. Proses manajemen ini akan tergambar dari masing-masing fungsi yang ada dalam manajemen.

Adapun fungsi-fungsi tersebut adalah sebagai berikut:

- a. Planning, yaitu proses menentukan arah yang akan ditempuh dan kegiatan-kegiatan yang diperlukan untuk mencapai tujuan yang telah ditetapkan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Organizing, yaitu proses pengelompokkan kegiatan-kegiatan atau pekerjaan-pekerjaan dalam unit-unit.
 - c. Actuating, yaitu proses untuk menjalankan kegiatan/pekerjaan dalam organisasi.
 - d. Controlling, yaitu proses untuk mengukur dan menilai pelaksanaan tugas apakah telah sesuai dengan rencana.
6. Aspek ekonomi dan sosial

Dalam aspek ekonomi dan sosial yang perlu ditelaah, apakah jika usaha atau proyek dijalankan akan memberikan manfaat secara ekonomi dan sosial kepada berbagai pihak atau sebaliknya. Oleh karena itu aspek ekonomi dan sosial ini perlu ditimbangkan, karena dampak yang akan ditimbulkan nantinya sangat luas apabila salah dalam melakukan penilaian. Diharapkan dari aspek ekonomi dan sosial, yang akan dijalankan akan memberikan dampak yang positif lebih banyak. Artinya dengan berdirinya usaha atau proyek secara ekonomi dan sosial lebih banyak memberikan manfaat dibandingkan kerugiannya.

7. Aspek dampak lingkungan

Lingkungan hidup merupakan salah satu aspek yang sangat penting untuk ditelaah sebelum suatu investasi atau usaha dijalankan. Dampak yang timbul ada yang langsung mempengaruhi pada saat kegiatan usaha/proyek dilakukan sekarang atau baru terlihat beberapa waktu kemudian di masa yang akan datang. Dampak lingkungan hidup yang terjadi adalah berubahnya suatu lingkungan dari bentuk aslinya. Perubahan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

lingkungan ini jika tidak diantisipasi dari awal akan merusak tatanan yang sudah ada. Oleh karena itu sebelum suatu usaha atau proyek dijalankan, maka sebaiknya dilakukan terlebih dulu studi tentang dampak lingkungan yang bakal timbul, baik dampak sekarang maupun di masa yang akan datang.

Pengertian Pembiayaan

Pembiayaan menurut bahasa adalah segala sesuatu yang berkenaan dengan ongkos atau biaya.³⁶ Pengertian biaya menurut kamus Akuntansi adalah pengorbanan sumber ekonomis yang diukur dalam satuan uang, yang terjadi atau kemungkinan akan terjadi untuk mencapai tujuan tertentu.³⁷ Pembiayaan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan bagi hasil.³⁸ Sedangkan menurut Antonio pembiayaan yaitu pemberian fasilitas penyediaan dana untuk memenuhi kebutuhan pihak-pihak yang merupakan defisit unit.³⁹

Jika dilihat pada bank umum, pembiayaan disebut *loan*, sementara di bank syariah disebut *financing*. Sedangkan balas jasa yang diberikan atau diterima pada bank umum berupa bunga (*interest loan* atau *deposit*) dalam

³⁶ Ahmad A. K. Muda, *Kamus Lengkap Bahasa Indonesia*, (Jakarta: Reality Publisher, 2006), cet. 1, h. 152

³⁷ Slamet B. Noor, *Kamus Akuntansi*, (Jakarta: Grafika Sejahtera Offset, 1985), Cet. 1, h.

³⁸ Kasmir, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2004), h. 73

³⁹ Muh. Syafi'i Antonio, *Op. Cit*, h. 160

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

persentase pasti. Sementara pada Perbankan Syariah, dengan memberi dan menerima balas jasa berdasarkan perjanjian (akad) bagi hasil, margin dan jasa. Dalam hal ini pembiayaan merupakan fungsi intermediasi bank, dimana menyalurkan dana ke masyarakat berupa pembiayaan yang diperoleh dari dana deposito masyarakat.

Pembiayaan atau *financing* adalah pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun lembaga.⁴⁰ Dalam kaitannya dengan pembiayaan pada perbankan syariah atau istilah teknisnya disebut sebagai aktiva produktif. Lembaga pembiayaan adalah salah satu bentuk usaha di bidang lembaga keuangan bukan bank yang mempunyai peranan sangat penting dalam pembiayaan. Kegiatan lembaga pembiayaan ini dilakukan dalam bentuk penyediaan dana atau barang modal dengan tidak menarik dana secara langsung dari masyarakat dalam bentuk giro, deposito, tabungan, dan surat sanggup bayar. Berdasarkan kegiatan yang dilakukan oleh lembaga pembiayaan tersebut, lembaga pembiayaan mempunyai peran yang sangat penting sebagai salah satu lembaga sumber pembiayaan alternatif yang potensial untuk menunjang pertumbuhan perekonomian nasional.⁴¹

Lembaga pembiayaan dikatakan sebagai sumber pembiayaan alternatif karena di luar lembaga pembiayaan masih banyak lembaga keuangan lain yang dapat memberi bantuan dana, seperti pegadaian, pasar modal, bank, dan sebagainya. Meskipun demikian, dalam kenyataannya tidak semua pelaku

⁴⁰ Binti Nur Asiyah, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, (Yogyakarta: Kalimedia, 2015), h. 2

⁴¹ Sunaryo, *Hukum Lembaga Pembiayaan*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2009), h. 2

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

usaha dapat dengan mudah mengakses dana dari setiap jenis sumber dana tersebut. Kesulitan memperoleh dana tersebut disebabkan oleh masing-masing lembaga keuangan ini menerapkan ketentuan yang tidak dengan mudah dapat dipenuhi oleh pihak yang membutuhkan dana.

Di samping berperan sebagai sumber dana alternatif, lembaga pembiayaan juga mempunyai peranan penting dalam hal pembangunan, yaitu menampung dan menyalurkan aspirasi dan minat masyarakat untuk berperan aktif dalam pembangunan. Aspirasi dan minat masyarakat dalam pembangunan (ekonomi) ini bisa terwujud jika ada pihak yang memfasilitasinya. Lembaga pembiayaan sebagai sumber pembiayaan dapat memberikan kontribusinya dalam bentuk bantuan dana guna menumbuhkan dan mewujudkan aspirasi dan minat masyarakat tersebut. Dengan bantuan dana dari lembaga pembiayaan ini diharapkan masyarakat (pelaku usaha) dapat mengatasi salah satu faktor krusial yang umum dialami, yaitu faktor permodalan.⁴²

Dari penjelasan diatas dapat diambil kesimpulan bahwa pembiayaan merupakan pemberian pinjaman atau penyediaan dana yang diberikan kepada peminjam atau yang dibiayai dan yang dibiayai tersebut wajib untuk membayar atau mengembalikan tagihan tersebut pada jangka waktu tertentu sesuai dengan kesepakatan dan dengan imbalan yang telah disepakati.

⁴² *Ibid*, h. 4

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dasar Hukum Pembiayaan

Ketentuan bermuamalah, atau dalam hubungan antar sesama manusia, termasuk kegiatan dalam ekonomi dan pembiayaan islam, adalah diizinkan sejauh tidak ada ketentuan yang melarangnya.⁴³ Ketentuan utama yang mengatur mengenai pembiayaan islam terdapat dalam Al-Qur'an Surat Al-Maidah (5): 2

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ

Artinya: “.....Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran.”⁴⁴

Dengan kata lain tidak sekali-kali mereka bangkit dari kuburnya pada hari kiamat nanti, melainkan seperti orang gila yang terbangun pada saat mendapat tekanan penyakit dan setan merasukinya. Hal ini menunjukkan bahwa kondisi berdiri mereka pada saat itu sangat buruk.

Allah melarang hamba-hambanya yang beriman memakan harta sebagian mereka terhadap sebagian lainnya dengan bathil, yaitu dengan berbagai macam usaha yang tidak dibolehkan dalam Islam. Larangan membunuh diri sendiri mencakup juga larangan membunuh orang lain, sebab membunuh orang lain berarti membunuh diri sendiri, karena umat merupakan satu kesatuan.

Seperti yang dijelaskan dalam Al-Qur'an bahwa sama sekali tidak ada celaan untuk orang-orang yang melakukan aktifitas bisnis. Mencari rezeki dengan cara berbisnis oleh Al-Qur'an dinamakan mencari *karunia ilahi* atau

⁴³ Fordebi, AdesY, *Ekonomi Dan Bisnis Islam*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2016), h. 6

⁴⁴ Departemen Agama RI, *Op. Cit*, h. 106

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

fadhlullah, sebagaimana firman Allah dalam Al-Qur'an surat Al-Baqarah (2):
198

لَيْسَ عَلَيْكُمْ جُنَاحٌ أَنْ تَبْتَغُوا فَضْلًا مِّن رَّبِّكُمْ فَإِذَا أَفَضْتُمْ مِّنْ عَرَفَتٍ
فَاذْكُرُوا اللَّهَ عِندَ الْمَشْعَرِ الْحَرَامِ ۖ وَاذْكُرُوهُ كَمَا هَدَيْتُمْ وَإِنْ كُنْتُمْ
مِّن قَبْلِهِ لَمَنِ الضَّالِّينَ ﴿٢١٨﴾

Artinya: “Tidak ada dosa bagimu untuk mencari karunia (rezki hasil perniagaan) dari Tuhanmu. Maka apabila kamu telah bertolak dari 'Arafat, berdzikirlah kepada Allah di Masy'arilharam. Dan berdzikirlah (dengan menyebut) Allah sebagaimana yang ditunjukkan-Nya kepadamu; dan Sesungguhnya kamu sebelum itu benar-benar Termasuk orang-orang yang sesat.”⁴⁵

E. Tujuan Pembiayaan

Secara umum tujuan pembiayaan dibedakan menjadi dua kelompok yaitu tujuan pembiayaan untuk tingkat makro, dan tujuan pembiayaan untuk tingkat mikro.⁴⁶ Secara makro dijelaskan bahwa pembiayaan bertujuan:

1. Peningkatan ekonomi umat, artinya masyarakat yang tidak dapat akses secara ekonomi, dengan adanya pembiayaan mereka dapat melakukan akses ekonomi.
2. Tersedianya dana bagi peningkatan usaha, artinya untuk pengembangan usaha membutuhkan dana tambahan. Dana tambahan ini dapat diperoleh melalui aktivitas pembiayaan. Pihak yang surplus dana menyalurkan kepada pihak yang minus dana, sehingga dapat digulirkan.
3. Meningkatkan produktivitas, artinya adanya pembiayaan memberikan peluang bagi masyarakat agar mampu meningkatkan daya produksinya.

⁴⁵ *Ibid*, h. 31

⁴⁶ Binti Nur Asiyah, *Op. Cit*, hlm. 4

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4. Membuka lapangan kerja baru, artinya dengan dibukanya sektor-sektor usaha melalui penambahan dana pembiayaan, maka sektor usaha tersebut akan menyerap tenaga kerja.
5. Terjadinya distribusi pendapatan, artinya masyarakat usaha produktif mampu melakukan aktivitas kerja, berarti mereka akan memperoleh pendapatan dari hasil usahanya.

Adapun secara mikro, pembiayaan bertujuan untuk:

1. Upaya memaksimalkan laba, artinya setiap usaha yang dibuka memiliki tujuan tertinggi, yaitu menghasilkan laba usaha. Setiap pengusaha menginginkan mampu mencapai laba maksimal maka mereka perlu dukungan dana yang cukup.
2. Upaya meminimalkan risiko, artinya usaha yang dilakukan agar mampu menghasilkan laba maksimal, maka pengusaha harus mampu meminimalkan risiko yang mungkin timbul. Risiko kekurangan modal usaha dapat diperoleh melalui tindakan pembiayaan.
3. Pendayagunaan sumber ekonomi, artinya sumber daya ekonomi dapat dikembangkan dengan melakukan *mixing* antara sumber daya alam dengan sumber daya modal. Jika sumber daya alam dan sumber daya manusianya ada, dan sumber daya modal tidak ada, maka dipastikan diperlukan pembiayaan. Dengan demikian, pembiayaan pada dasarnya dapat meningkatkan daya guna sumber-sumber daya ekonomi.
4. Penyaluran kelebihan dana, artinya dalam kehidupan masyarakat ada pihak yang kelebihan dana, sementara ada pihak yang kekurangan dana. Dalam

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kaitan dengan masalah dana, maka mekanisme pembiayaan dapat menjadi jembatan dalam penyeimbangan dan penyaluran kelebihan dana dari pihak yang kelebihan (surplus) kepada pihak yang kekurangan (minus) dana.

Dalam membahas tujuan pembiayaan, mencakup lingkup yang luas. Pada dasarnya terdapat dua fungsi yang saling berkaitan dari pembiayaan, yaitu:

1. *Profitability* yaitu tujuan untuk memperoleh hasil dari pembiayaan berupa keuntungan yang diraih dari bagi hasil yang diperoleh dari usaha yang dikelola bersama nasabah.
2. *Safety* yakni keamanan dari prestasi atau fasilitas yang diberikan harus benar-benar terjamin sehingga tujuan *profitability* dapat benar-benar tercapai tanpa hambatan yang berarti.⁴⁷

F. Prinsip Analisis Pembiayaan

Prinsip analisis pembiayaan merupakan pedoman-pedoman yang harus diperhatikan pada saat melakukan analisis pembiayaan. Diantaranya:⁴⁸

1. *Character* adalah keadaan watak/sifat dari *costumer*, baik dalam kehidupan pribadi maupun dalam lingkungan usaha. Kegunaan penilaian karakter adalah untuk mengetahui sejauh mana kemauan nasabah untuk memenuhi kewajiban (*williness to pay*) sesuai dengan perjanjian yang telah ditetapkan.
2. *Capital* artinya jumlah dana/modal sendiri yang dimiliki oleh calon *mudharib*. Makin besar modal sendiri dalam perusahaan, tentu semakin

⁴⁷ Veithzal Rivai, Andria Permata Veithzal, *Op. Cit*, h. 6

⁴⁸ *Ibid*, h. 348

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

tinggi kesungguhan calon mudharib menjalankan usahanya dan bank akan merasa lebih yakin memberikan pembiayaan.

3. *Capacity* artinya kemampuan nasabah untuk menjalankan usahanya guna memperoleh laba sehingga dapat mengembalikan pinjaman/pembiayaan dari laba yang dihasilkan. Penilaian ini bermanfaat untuk mengukur sejauh mana calon mudharib mampu melunasi utang-utangnya (*ability to pay*) secara tepat waktu, dari hasil usaha yang diperolehnya.
4. *Collateral* artinya jaminan yang telah dimiliki yang diberikan peminjam terhadap pembiayaan yang diterimanya. Penilaian terhadap *collateral* meliputi jenis, lokasi, bukti kepemilikan dan status hukumnya.
5. *Condition of economy* artinya keadaan meliputi kebijakan pemerintah, politik, segi budaya yang mempengaruhi perekonomian.
6. *Constrain* artinya hambatan-hambatan yang mungkin mengganggu proses usaha.

Prinsip analisis pembiayaan dengan 4P terdiri dari:

1. *Personality* atau kepribadian debitur merupakan segi subjektif namun penting dalam penentuan pemberian kredit.
2. *Purpose* atau tujuan, menyangkut tujuan penggunaan kredit konsumtif, produktif atau spekulatif.
3. *Prospect* atau masa depan dari kegiatan pembiayaan kredit.
4. *Payment* atau cara pembayarannya, yang menjadi perhatian misalnya mengenai kelancaran aliran dana(cash flow).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Sedangkan Mervyn K Lewis dan Lativa M Algoud mengemukakan bahwa prinsip-prinsip dalam pembiayaan Islam adalah:

1. Tidak ada transaksi keuangan berbasis bunga (riba)
2. Pengenalan pajak religius atau pemberian sedekah, zakat
3. Pelarangan produksi barang dan jasa yang bertentangan dengan sistem nilai Islam (haram)
4. Penghindaran aktivitas ekonomi yang melibatkan maysir; (judi) dan gharar (ketidakpastian)
5. Penyediaan takaful (asuransi Islam)⁴⁹

G. Pengertian Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP)

Kata simpan pinjam berasal dari dua kata: simpanan dan pinjaman. Istilah simpanan muncul karena mungkin pada saat itu ada ajakan yang kuat dari pimpinan Negara untuk menabung. Dahulu rakyat pada umumnya dalam keadaan miskin sehingga kemampuan modal untuk usaha mandiri dibentuk melalui simpanan. Bahkan kegiatan usaha dalam koperasi, yang utama ditentukan dalam UU adalah menggiatkan anggotanya untuk menyimpan.⁵⁰

Sedangkan pinjaman adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan dan kesepakatan pinjam meminjam antara koperasi dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi hutangnya setelah jangka waktu tertentu disertai dengan pembayaran sejumlah pembayaran.⁵¹

⁴⁹ Binti Nur Asiyah, *Op. Cit*, h. 86

⁵⁰ Djoko Muljono, *Buku Pintar Strategi Bisnis Koperasi Simpan Pinjam*, (Yogyakarta: Andi Offset, 2012), h. 195

⁵¹ <http://www. Google>, *Pelaksanaan Simpan Pinjam*, Diakses pada tanggal 1 Agustus 2019

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Simpan pinjam adalah simpanan yang dikumpulkan bersama dan dipinjamkan kepada anggota yang memerlukan pinjaman dalam berbagai usaha dengan mengajukan permohonan tertulis kepada pengurus dengan mencantumkan jumlah uang yang diperlukan.⁵²

Usaha ekonomi desa yang banyak dikenal oleh masyarakat yaitu Simpan Pinjam yang merupakan lembaga desa yang bergerak di bidang keuangan untuk menunjang usaha ekonomi produktif di desa yang bersangkutan.⁵³ Usaha ekonomi produktif ini meliputi seluruh kegiatan usaha baik perorangan maupun berkelompok yang merupakan keinginan masyarakat dalam meningkatkan taraf hidupnya.

Menurut Zulkarnain Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) adalah lembaga pedesaan yang bergerak dibidang keuangan untuk menunjang usaha ekonomi produktif yang bersangkutan. Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) diatur oleh Peraturan Menteri Dalam Negeri (Permendagri) Nomor 6 Tahun 1998 Tentang Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP). Pasal 1 huruf d menyebutkan bahwa: “Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) adalah suatu lembaga yang bergerak di bidang simpan pinjam dan merupakan milik masyarakat desa yang diusahakan serta dikelola oleh masyarakat desa.”⁵⁴

Latarbelakang berdirinya usaha ekonomi desa simpan pinjam (UED-SP) adalah perlunya lembaga keuangan mikro tingkat desa yang dapat

⁵² Deno Saputra, *Op. Cit*, h. 6

⁵³ Pemerintah Provinsi Riau Badan Pemberdayaan Masyarakat dan Pembangunan Desa, *Panduan Pengelolaan Dan Keuangan UED-SP Program Pemberdayaan Desa (PPD)*, (Pekanbaru: 2009), Cet. 2, h. 2

⁵⁴ Rini Arvika Sari, Erma Domos, *Jurnal Inovasi dan Bisnis* 6, 2018, h. 124

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

memberikan akses modal usaha kepada masyarakat desa yang disepakati dan ditetapkan melalui musyawarah Desa yang pertama.⁵⁵ Menciptakan masyarakat yang mandiri dan mengembangkan usahanya sesuai dengan ketentuan yang ada. Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) berperan penting dalam meningkatkan perkembangan usaha dan membuka usaha bagi masyarakat yang berpenghasilan rendah.

Tujuan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP)

Tujuan usaha ekonomi desa simpan pinjam (UED-SP) adalah mempercepat penanggulangan kemiskinan melalui pengembangan ekonomi masyarakat dengan pemberian dana usaha ekonomi desa simpan pinjam (UED-SP). Program pemberdayaan masyarakat sebagai pendekatan operasional wujud nyata Pemerintah Provinsi Riau untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat dengan cara memperluas kesempatan dan peluang bagi orang miskin dalam kegiatan ekonomi produktif dalam bentuk menciptakan pertumbuhan ekonomi yang berpihak kepada masyarakat miskin dan menyediakan permodalan yang berpihak kepada masyarakat miskin untuk membuka usaha dalam membantu menunjang kebutuhan ekonomi masyarakat, kemudian dengan adanya program pemberdayaan memperkuat peran aparat Pemerintah Desa.⁵⁶

Selain itu, tujuan di bentuknya Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) adalah:

1. Mendorong kegiatan perekonomian masyarakat Desa

⁵⁵ *Profil Umum Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Harapan Sejahtera*, Kampung Baru, 29 April 2019

⁵⁶ Siti Hawa. *Op. Cit.* h. 34

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Meningkatkan kreatifitas berwirausaha anggota masyarakat Desa yang berpenghasilan rendah
3. Mendorong usaha sektor informal untuk penerapan tenaga kerja bagi masyarakat Desa
4. Menghindari anggota masyarakat Desa dari pengaruh pelepas uang dengan bunga tinggi yang merugikan masyarakat
5. Meningkatkan peranan masyarakat Desa dalam rangka menampung dan mengelola bantuan modal yang berasal dari pemerintah atau sumber-sumber lain yang sah
6. Memelihara dan meningkatkan adat kebiasaan gotong royong untuk gemar menabung secara tertib, teratur, bermanfaat dan berkelanjutan⁵⁷

⁵⁷ Petunjuk Teknis Program Pemberdayaan Desa (PPD), 2011, h. 52

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A Kesimpulan

1. Pembiayaan dana Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) sangat membantu masyarakat dalam menjalankan usaha. Untuk menentukan kelayakan pembiayaan maka diperlukan aspek-aspek penilaian, dalam Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) aspek-aspek penilaian telah dilakukan oleh pengelola sesuai prosedur yang ada, namun sebagian dari aspek penilaian ada yang tidak perlu dilakukan dalam Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) karena usaha yang dijalankan masyarakat merupakan usaha kecil.
2. Adanya faktor pendukung dan faktor penghambat memicu terhadap kelayakan pembiayaan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP), adapun faktor pendukungnya adalah antusias masyarakat akan adanya Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP), kemudahan dalam persyaratan pengajuan pinjaman dan adanya dukungan dari pihak-pihak tertentu. Sedangkan faktor penghambatnya terjadi karena karakter buruk dari sebagian peminjam yang dengan sengaja tidak membayar angsuran sesuai perjanjian sehingga terjadi penunggakan.
3. Perspektif Ekonomi Islam terhadap kelayakan pembiayaan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) bahwasannya dalam Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) telah sesuai dengan prinsip

Islam dalam melakukan transaksi pembiayaan adanya persyaratan yang diajukan, dan adanya barang tanggungan sebagai jaminan.

Saran

1. Kepada pihak pengelola Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Harapan Sejahtera dalam melakukan pengawasan terhadap pembiayaan dana seharusnya bertanggung jawab atas pengawasannya agar tidak terjadi pembiayaan yang tidak lancar.
2. Kepada pihak peminjam supaya beritikad baik memenuhi kewajibannya yaitu dengan membayar angsuran tepat pada waktu yang telah ditentukan dan tidak dengan mudah melakukan tunggakan, supaya pelaksanaan pembiayaan antara kedua belah pihak berjalan dengan lancar dan tidak terkendala.
3. kepada pihak Desa dan pengelola secara khusus dalam program Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) dapat disosialisasikan secara maksimal agar masyarakat mengerti akan keinginan pemerintah dalam mengurangi tingkat kemiskinan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR PUSTAKA

- AdesY, Fordebi, *Ekonomi Dan Bisnis Islam*, Jakarta: Rajawali Pers, 2016
- Alma, Bukhari, *Dasar-dasar Etika Bisnis Islami*, Bandung: Alfabeta, 2003
- Antonio, Muh. Syafi'i, *Bank Syariah Dari Teori ke Praktik*, Jakarta: Gema Insani, 2001
- Asiyah, Binti Nur, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, Yogyakarta: Kalimedia, 2015
- Bungin, Burhan, *Penelitian Kualitatif: Komunikasi, Ekonomi, Kebijakan Publik, dan Ilmu Sosial Lainnya*, Cet. 2, Jakarta: Kencana, 2007
- Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, Bandung: Diponegoro, 2012
- Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, Medinah Munawwarah: Kerajaan Saudi Arabia, 1415
- Hawa, Siti, *Pengelolaan Dana Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam*, Pekanbaru: Suska Press, 2015
- <https://kbbi.web.id/usaha>, Di akses pada tanggal 1 Agustus 2019
- [http://www. Google](http://www.Google), *Pelaksanaan Simpan Pinjam*, Di akses pada tanggal 1 Agustus 2019
- Kasmir, Jakfar, *Studi Kelayakan Bisnis*, Jakarta: Kencana, 2004
- Kasmir, *Kewirausaha*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2011
- Kasmir, *Manajemen Perbankan*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2004
- Meisrik, *Jurnal Peran Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Terhadap Pendapatan Masyarakat*, 2012
- Muda, Ahmad A. K, *Kamus Lengkap Bahasa Indonesia*, Cet. 1, Jakarta: Reality Publisher, 2006
- Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta: YKPN, 2011
- _____, *Manajemen Dana Bank Syariah*, Yogyakarta: Ekonosia, 2005
- _____, *Metodologi Penelitian Islam Pendekatan Kuantitatif*, Jakarta: Rajawali Pers, 2008

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Muljono, Djoko, *Buku Pintar Strategi Bisnis Koperasi Simpan Pinjam*, Yogyakarta: Andi Offset, 2012

Noor, Juliansyah, *Metode Penelitian: Skripsi, Tesis, Disertasi, dan Karya Ilmiah*, Cet. 1, Jakarta: Kencana, 2011

Noor, Slamet B, *Kamus Akuntansi*, Cet. 1, Jakarta: Grafika Sejahtera Offset, 1985

Poesrawadarnita, W.J.S, *Kamus Umum Bahasa Indonesia*, Cet. 1, Jakarta: Balai Pustaka, 1976

Ratnawati, *Peran Dana Usaha Ekonomi Desa Simpan pinjam*, Pekanbaru: Suska Press, 2012

Rivai, Veithzal, Andria Permata Veithzal, *Islamic Financial Management*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2008

Saputra, Deno, *Jurnal Pelaksanaan Simpan Pinjam Pada Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Kembang Serumpun Untuk Meningkatkan Perekonomian Masyarakat*, 2019

Sari, Rini Arvika, Erma Domos, *Jurnal Inovasi dan Bisnis* 6, 2018

Satori, Djam'in, Aan Komariah, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, Bandung: Alfabeta, 2014

Solihin, Ismail, *Pengantar Bisnis*, Pengenalan Praktis dan Studi Kasus, Jakarta: Kencana, 2006

Subagyo, Joko, *Metodologi Penelitian Teori dan Praktek*, Cet. 12, Jakarta: Rineka Cipta, 1997

Supriyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R & D*, Bandung: Alfabeta, 2008

Sukirno, *Pengantar Teori Makro Ekonomi*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 1996

Sumaryo, *Hukum Lembaga Pembiayaan*, Jakarta: Sinar Grafika, 2009

Supriatno, *Manajemen Keuangan Teori, Konsep dan Aplikasi*, Yogyakarta: Ekonosia Fakultas Ekonomi UII, 2001

Syafe'i, Rachmat, *Fiqh Muamalah*, Bandung: Pustaka Setia, 2004

Widiyanti, Ninik, *Manajemen Koperasi*, Jakarta: PT Rineka Cipta, 2002



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**DAFTAR PERTANYAAN WAWANCARA DENGAN PENGELOLA USAHA
EKONOMI DESA SIMPAN PINJAM (UED-SP) HARAPAN SEJAHTERA
DESA KAMPUNG BARU KECAMATAN GUNUNG TOAR
KABUPATEN KUANTAN SINGINGI**

Bagaimana proses pengajuan pinjaman pada Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Harapan Sejahtera ?

Sebelum memberikan pinjaman kepada nasabah, apakah pihak Usaha Ekonomi Desa Simpan pinjam (UED-SP) Harapan Sejahtera melakukan penilaian terhadap calon nasabah ?

3. Apakah pinjaman pembiayaan dana hanya diberikan kepada masyarakat yang punya usaha saja?

4. Bagaimana pembiayaan dalam Usaha Ekonomi Desa Simpan pinjam (UED-SP) Harapan Sejahtera ?

5. Apa tujuan diberikan pinjaman kepada nasabah ?

6. Apa manfaat dari diberikannya pembiayaan kepada nasabah oleh Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Harapan Sejahtera ?

7. Apa kendala yang dialami oleh Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Harapan Sejahtera ketika proses pembiayaan tidak berjalan lancar ?

Apa saja yang telah dilakukan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Harapan Sejahtera dalam mengatasi kendala tersebut ?

Apa saja faktor penghambat terhadap pembiayaan yang tidak lancar ?

8. Bagaimana pengawasan terhadap penggunaan dana Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Harapan Sejahtera ?

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Kuisisioner Penelitian Tentang Kelayakan Pembiayaan

Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Perspektif Ekonomi Islam

I. Identitas Nasabah

Nama :
 Umur :
 Jenis Kelamin :
 Pekerjaan :

II. Cara Pengisian

Berilah tanda (X) pada jawaban a, b, dan c yang Bapak/Ibu anggap benar di bawah ini:

1. Apakah dalam mengajukan pembiayaan dana syarat-syarat yang diberikan mudah ?
 - a. Sangat mudah
 - b. Mudah
 - c. Tidak mudah
2. Berapakah jumlah dana yang Bapak/Ibu ajukan terhadap pembiayaan dana Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Harapan Sejahtera ?
 - a. Rp. 15.000.000
 - b. Rp. 10.000.000
 - c. Rp. 1.000.000-Rp. 7.000.000
3. Apakah Bapak/Ibu mendapatkan bantuan pembiayaan dana dari Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Harapan Sejahtera ?
 - a. Iya
 - b. Kadang-kadang
 - c. Tidak
4. Apakah menurut Bapak/Ibu pembiayaan dana Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Harapan Sejahtera membantu dalam menjalankan usaha ?
 - a. Sangat membantu
 - b. Membantu
 - c. Tidak membantu



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5. Apakah ada peninjauan yang dilakukan pihak Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Harapan Sejahtera terhadap usaha yang Bapak/Ibu jalankan ?
 - a. Ada
 - b. Kadang-kadang
 - c. Tidak ada
6. Apakah dana yang Bapak/Ibu terima digunakan untuk modal usaha ?
 - a. Iya
 - b. Kadang-kadang
 - c. Tidak
7. Apakah usaha yang Bapak/Ibu jalankan berjalan lancar ?
 - a. lancar
 - b. Kurang lancar
 - c. Tidak lancar
8. Apakah Bapak/Ibu lancar dalam pengembalian modal dari pembiayaan dana Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Harapan Sejahtera ?
 - a. Lancar
 - b. Kurang lancar
 - c. Tidak lancar

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PERBAIKAN SKRIPSI

Skrripsi dengan judul “KELAYAKAN PEMBIAYAAN USAHA EKONOMI DESA SIMPAN PINJAM (UED-SP) PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM.” yang ditulis oleh :



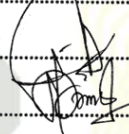
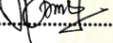
Nama : Ana Navila
NIM : 11525204051
Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 18 November 2019

TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
Rahman Alwi, M.Ag
Sekretaris
Madona khairunisa, ME.Sy
Penguji I
Dr. H. Suhayib, MA
Penguji II
Darnilawati, SE, M.Si


.....

.....

.....

.....

Mengetahui :

Kepala Bagian Tata Usaha
Fakultas Syariah dan Hukum


Erni, S.Sos., MM
NIP. 19680226 199103 2 002

UIN SUSKA RIAU

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARI'AH & HUKUM**

كلية الشريعة و القانون

FACULTY OF SYARI'AH AND LAW

Jl. H. R. Soebrantas No. 155 Km. 15 Simpang Baru Panam Pekanbaru 28293 Po. Box. 1004 Telp. 0761-561645
Fax. 0761-562052 Web. www.uin-suska.ac.id, E-mail : rektor@uin-suska.ac.id

BERITA ACARA SEMINAR USUL PENELITIAN

- | | |
|--------------------------------------|---|
| 1. N A M A | : Ana Navila |
| 2. NOMOR MAHASISWA | : 11525204051 |
| 3. JUDUL USUL PENELITIAN | : Manajemen kelayakan pembiayaan dana usaha ekonomi desa simpan pinjam (UED-SP) terhadap pertumbuhan ekonomi masyarakat di desa kampung baru perspektif ekonomi islam |
| 4. Hari/Tgl. Diseminarkan | : Rabu / 13 Maret 2019 |
| 5. Hasil Seminar dirumuskan adalah : | |
| a. Judul | : Disetujui / Ditolak / Disempurnakan |
| b. Latar Belakang Masalah | : Jelas/Masih Kabur/Perlu Perbaikan |
| c. Permasalahan | : Jelas / Masih Kabur / Dirumuskan kembali agar menjadi jelas |
| d. Tujuan dan Kegunaan Penelitian | : Jelas / Mengambang / Perlu Perbaikan |
| e. Kerangka Teoritis (jika ada) | : Jelas / Kurang Jelas / Perlu Disempurnakan |
| f. Rumusan Hipotesis (jika ada) | : Cukup Tajam / Perlu Dipertajam |
| g. Metode Penelitian | : Jelas / Masih Kabur / Perlu Perbaikan |
| h. Daftar Pustaka | : Cukup / Belum untuk mendukung pemecahan masalah yang diteliti |

Demikianlah keputusan Tim Seminar disampaikan kepada yang bersangkutan, untuk selanjutnya disampaikan kepada Dekan / Wakil Dekan I

NARASUMBER

Syamsurizal, S.E., M.Sc. AK

Catatan :

Perubahan Judul dalam Seminar
Dikonsultasikan dengan WD I

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
كلية الشريعة و القانون
FACULTY OF SYARIAH AND LAW
Jl. H. R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Simpang Baru Panam Pekanbaru 28293 PO.Box. 1004 Telp. 0761-561645
Fax. 0761-562052 Web. www.uin-suska.ac.id, E-mail: rektor@uin-suska.ac.id

**PENGESAHAN PERBAIKAN SEMINAR PROPOSAL
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU**

Proposal dengan judul **Analisa Kelayakan Usaha Terhadap Pembiayaan Dana Usaha
Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Di Desa Kampung Baru Perspektif Ekonomi
Islam.**

ditulis oleh saudara :

Nama : Ana Navila
NIM : 11525204051
Program Studi : Ekonomi Syariah

Diseminarkan pada :

Hari / Tanggal : Selasa, 12 Maret 2019
Narasumber : Syamsurizal, SE, M.Sc. AK

Telah diperbaiki sesuai dengan saran narasumber seminar proposal mahasiswa
Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 18 Maret 2019

Kepala Sub. Bagian Akademik

Narasumber

Asfendi, S. Ag., M.Si
NIP. 19610918 198803 1 002

Syamsurizal, SE, M. Sc. AK
NIP. 19801216 200912 1 002

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



UIN SUSKA RIAU

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARIAH & HUKUM**

كلية الشريعة و القانون

FACULTY OF SYARIAH AND LAW

Jl. H. R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Tuahmadani Tampan - Pekanbaru 28293 PO. Box. 1004 Telp / Fax. 0761-562052
Web. www.fasih.uin-suska.ac.id Email : fasih@uin-suska.ac.id

SURAT KETERANGAN

Nomor : Un.04/F.I/PP.01.1/3575/2019

Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sultan Syarif Kasim Riau dengan ini
menerangkan bahwa :

Nama : ANA NAVILA
N I M : 11525204051
Jurusan : EKONOMI SYARIAH

Telah Lulus :

UJIAN KOMPREHENSIF

Yang diselenggarakan pada tanggal : **1 APRIL 2019**

Demikianlah Surat Keterangan ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Pekanbaru, 11 April 2019

Dekan,



Dr. Drs. H. Hajar, M.Ag
NIP. 195807121986031005

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



UIN SUSKA RIAU

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM

كلية الشريعة و القانون

FACULTY OF SYARIAH AND LAW

Jl. H.R. Soebrandt No.155 KM.15 Simpang Baru Panam Pekanbaru 28293 PO.Box.1004 Telp. 0761-561645
Fax. 0761-562052 Web.http://fash.uin-suska.ac.id.E-mail:fshuinriau@gmail.com

Nomor : Un.04/F.I/PP.00.9/3878/2019
Sifat : Biasa
Lamp. : 1 (Satu) Proposal
Hal : Mohon Izin Riset

Pekanbaru, 24 April 2019

Kepada
Yth. Kepala Dinas Penanaman Modal dan PTSP
Provinsi Riau

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Disampaikan bahwa salah seorang mahasiswa Fakultas Syariah dan Hukum
Universitas Sultan Syarif Kasim Riau :

Nama : ANA NAVILA
NIM : 11525204051
Jurusan : Ekonomi Syariah S1
Semester : VIII (Delapan)
Lokasi : Kampung Baru Kecamatan Gunung Toar
Kabupaten Kuantan Singingi

bermaksud akan mengadakan riset guna menyelesaikan Penulisan Skripsi yang berjudul
:Analisa Kelayakan Usaha Terhadap Pembiayaan Dana Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam
(UED-SP) Di Desa Kampung Baru Perspektif Ekonomi Islam

Pelaksanaan kegiatan riset ini berlangsung selama 3 (tiga) bulan terhitung mulai
tanggal surat ini dibuat. Untuk itu kami mohon kiranya kepada Saudara berkenan
memberikan izin guna terlaksanya riset dimaksud.

Demikian disampaikan, terima kasih.



Rektor
Dekan
Mrs. H. Hajar., M.Ag
NIP.19580712 198603 1 005

Tembusan :
Rektor UIN Suska Riau

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



PEMERINTAH PROVINSI RIAU
DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU

Gedung Menara Lancang Kuning Lantai I & II Komp. Kantor Gubernur Riau
Jl. Jenderal Sudirman No. 460 Telp. (0761) 39119 Fax. (0761) 39117, PEKANBARU
Email : dpmptsp@riau.go.id Kode Pos : 28126



182010

REKOMENDASI

Nomor : 503/DPMTSP/NON IZIN-RISET/22046
TENTANG

**PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET
DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN SKRIPSI**

Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca Surat Permohonan Riset dari : **Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau, Nomor : Un.04/F.IPP.00.9/3878/2019 Tanggal 24 April 2019**, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

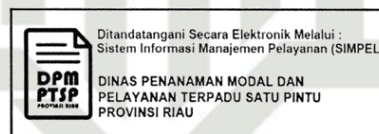
- | | |
|----------------------|---|
| 1. Nama | : ANA NAVILA |
| 2. NIM / KTP | : 11525204051 |
| 3. Program Studi | : EKONOMI SYARIAH |
| 4. Jenjang | : S1 |
| 5. Alamat | : PEKANBARU |
| 6. Judul Penelitian | : ANALISA KELAYAKAN USAHA TERHADAP PEMBIAYAAN DANA USAHA EKONOMI DESA SIMPAN PINJAM (UED-SP) DI DESA KAMPUNG BARU PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM |
| 7. Lokasi Penelitian | : USAHA EKONOMI DESA SIMPAN PINJAM (UED-SP) DI DESA KAMPUNG BARU KECAMATAN GUNUNG TOAR KABUPATEN KUANTANG SINGINGI |

Dengan Ketentuan sebagai berikut:

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan yang tidak ada hubungan dengan kegiatan ini.
2. Pelaksanaan Kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini dibuat.

Demikian Rekomendasi ini diberikan agar dapat digunakan sebagaimana mestinya dan kepada pihak yang terkait diharapkan untuk dapat memberikan kemudahan dan membantu kelancaran kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini dan terima kasih.

Dibuat di : Pekanbaru
Pada Tanggal : 24 April 2019



Tembusan :

Disampaikan Kepada Yth :

1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
2. Bupati Kuantan Singingi
Up. Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu di Telukkuantan
3. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru
- ④ Yang Bersangkutan



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



PEMERINTAH KABUPATEN KUANTAN SINGINGI
 DINAS PENANAMAN MODAL PELAYANAN TERPADU SATU PINTU DAN TENAGA KERJA
 KOMPLEK PERKANTORAN PEMERINTAH KABUPATEN KUANTAN SINGINGI
 Telepon (0760) 2524242 Fax (0760) 2524242 Kode Pos 29562
 Email : dpmpptsptk@kuansing.go.id, Website : <https://dpmpptsptk.kuansing.go.id>
 TELUK KUANTAN

REKOMENDASI

Nomor : 071/DPMPPTSPTK-PTSP/2018/310

Tentang

PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN TUGAS AKHIR

Kepala Dinas Penanaman Modal Pelayanan Terpadu Satu Pintu dan Tenaga Kerja Kabupaten Kuantan Singingi, setelah membaca Surat Rekomendasi dari DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU PROVINSI RIAU Nomor:503/DPMPPTSP/NON IZIN-RISET/22046 Tanggal 24 APRIL 2019.

Dengan ini memberikan Rekomendasi kepada :

Nama	: ANA NAVILA
NIM	: 11525204051
Jurusan	: EKONOMI SYARIAH
	: FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM UIN SUSKA RIAU
Jenjang Pendidikan	: S1
Alamat	: PEKANBARU
Judul Penelitian	: "ANALISA KELAYAKAN USAHA TERHADAP PEMBIAYAAN DANA USAHA EKONOMI DESA SIMPAN PINJAM (UED-SP) DI DESA KAMPUNG BARU PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM"
Untuk melakukan Penelitian di	: USAHA EKONOMI DESA SIMPAN PINJAM (UED-SP) DI DESA KAMPUNG BARU KECAMATAN GUNUNG TOAR KABUPATEN KUANTAN SINGINGI

Dengan ketentuan sebagai berikut :

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan yang tidak ada hubungannya dengan kegiatan riset / pra riset dan pengumpulan data ini.
2. Pelaksanaan kegiatan riset / pra riset dan pengumpulan data ini berlangsung selama 3 (tiga) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini dibuat.
3. Hasil riset / pra riset dan pengumpulan data dilaporkan kepada Bupati Kuantan Singingi melalui Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Kabupaten Kuantan Singingi.

Demikian rekomendasi ini diberikan agar digunakan sebagaimana mestinya, dan kepada pihak yang terkait diharapkan untuk dapat memberikan kemudahan dan membantu kelancaran kegiatan riset / pra riset ini, dan terima kasih.

Dikeluarkan di : Teluk Kuantan
 Pada Tanggal : 19 September 2019

Ditandatangani Secara Elektronik oleh :



Plt. Kepala Dinas Penanaman Modal
 Pelayanan Terpadu Satu Pintu dan Tenaga Kerja
 Kabupaten Kuantan Singingi,
MARDANSYAH S.Sos. MM
 Pembina IV.a
 NIP 19750806200012 1 001

Tembusan : disampaikan Kepada Yth :

1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Kabupaten Kuantan Singingi di Teluk Kuantan;
2. Instansi terkait;
3. Arsip.

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**SURAT KETERANGAN SELESAI
PENELITIAN**

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Sahril Mahdi
 Jabatan : Ketua Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Harapan Sejahtera
 Alamat : Desa Kampung Baru Kecamatan Gunung Toar Kabupaten Kuantan Singingi
 Dengan ini menerangkan bahwa mahasiswa yang beridentitas:

Nama : Ana Navila
 NIM : 11525204051
 Jurusan : Ekonomi Syariah
 Fakultas : Syariah dan Hukum
 Universitas : Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau

Telah selesai melakukan penelitian di Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Harapan Sejahtera Desa Kampung Baru Kecamatan Gunung Toar Kabupaten Kuantan Singingi selama 3 (tiga) bulan, terhitung mulai dengan 14 April 2019 sampai dengan 14 Juli 2019 untuk memperoleh data dalam rangka penyusunan skripsi yang berjudul **“ANALISA KELAYAKAN USAHA TERHADAP PEMBIAYAAN DANA USAHA EKONOMI DESA SIMPAN PINJAM (UED-SP) DI DESA KAMPUNG BARU PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM”**.

Demikian surat keterangan ini dibuat dan diberikan kepada yang bersangkutan untuk dipergunakan seperlunya.

Pekanbaru, 14 Juli 2019

Ketua UED-SP Harapan Sejahtera



UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

SURAT KETERANGAN SELESAI MENELITI

Yang bertandatangan di bawah ini :

Ketua Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) :

Nama : Sahril Mahdi
 Umur : 41 Tahun
 Jenis Kelamin : Laki-laki
 Alamat : Desa Kampung Baru Kecamatan Gunung Toar
 Kabupaten Kuantan Singingi

Dengan ini menerangkan bahwa, saudara :

Nama : Ana Navila
 NIM : 11525204051
 Tempat / Tanggal Lahir : Kampung Baru, 29 September 1996
 Program Studi / Jurusan : Ekonomi Syariah
 Semester : 9 (Sembilan)
 Alamat : Desa Kampung Baru.

Benar telah selesai meneliti/melaksanakan riset pada :

Tanggal Penelitian : 14 April 2019 – 14 Juli 2019
 Nama Tempat Penelitian : Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP)
 Harapan Sejahtera
 Alamat : Desa Kampung Baru Kecamatan Gunung Toar
 Kabupaten Kuantan Singingi
 Judul Penelitian : “Analisa Kelayakan Usaha Terhadap Pembiayaan
 Dana Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Di Desa Kampung Baru Perspektif Ekonomi
 Islam”

Waktu Penelitian : Pukul 09:00-15:00 WIB

Demikian surat keterangan ini dibuat dengan sebenarnya, agar dapat
 dipergunakan dengan sebaik-baiknya.

Kampung Baru, 14 Juli 2019

Diketahui Ketua UED-SP Harapan Sejahtera

SAHRIL MAHDI

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



JURNAL HUKUM ISLAM

Journal For Islamic Law

JL. H.R. Soebrantas No. 155 KM 18 Simpang Baru, Panam Pekanbaru 28293
 Po. Box 1004 Telp. (0761) 561645 Fax. (0761) 562052
 www.jurnalhukumislam.com email. admin@jurnalhukumislam.com
 HP. 081275158167 – 085213573669

SURAT KETERANGAN

Pengelola Jurnal Hukum Islam dengan ini menerangkan bahwa:

Nama : ANA NAVILA
 NIM : 11525204051
 Jurusan : EKONOMI SYARIAH
 Judul : KELAYAKAN PEMBIAYAAN USAHA EKONOMI DESA
 SIMPAN PINJAM (UED-SP) PERSPEKTIF EKONOMI
 ISLAM

Pembimbing : Nuryanti, S.E.I., ME. Sy

Nama tersebut diatas telah menyerahkan jurnal Skripsi sesuai dengan pedoman yang telah ditetapkan.

Pekanbaru, 2 Desember 2019

An. Pimpinan Redaksi

M. Alpi Syahrin, SH., MH., CPL

NIP. 198804302019031010

UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

RIWAYAT HIDUP PENULIS



Penulis bernama **Ana Navila**, Lahir di Desa Kampung Baru 29 September 1996, penulis adalah anak pertama dari tiga bersaudara dari pasangan Bapak Mardupen (alm) dan Ibu Zulmiharyati (almh), penulis sekarang bertempat tinggal di Desa Kampung Baru Kecamatan Gunung Toar Kabupaten Kuantan Singingi.

Penulis mengawali pendidikan di TK An-Namiroh Pekanbaru lulus tahun 2003. Kemudian melanjutkan di SDN 007 Kampung Baru Lulus Tahun 2009. Kemudian melanjutkan di MTS Pondok Pesantren Nurul Islam Lulus Tahun 2012. Kemudian melanjutkan di MA Pondok Pesantren Nurul Islam Lulus Tahun 2015. Kemudian penulis melanjutkan S1 UIN Sultan Syarif Kasim Riau Lulus Tahun 2019.

Pada saat jenjang S1 penulis berada di jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah dan Hukum, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Penulis menyelesaikan jenjang S1 selama 4 tahun 3 bulan dan penulis telah menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Kelayakan Pembiayaan Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Perspektif Ekonomi Islam”** dan Alhamdulillah penulis dinyatakan LULUS dan sekaligus mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) tepat pada hari Senin tanggal 04 November 2019.